



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Совета директоров
ЗАО «Нео Банк Азия»
«27» декабря 2024 г. № 42

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
двадцать третьего выпуска
Закрытого акцiонернага общества «Нео Банк Азия»

Наименование Эмитента на русском языке:
полное – Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия»;
сокращенное – ЗАО «Нео Банк Азия».

Наименование Эмитента на белорусском языке:
полное – Закрытае акцыянернае таварыства «Нео Банк Азія»;
сокращенное – ЗАТ «Нео Банк Азія».

г. Минск
2024

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

ЗАО «Нео Банк Азия» (ранее ЗАО «АстанаэксимБанк», ЗАО «БТА Банк») (далее, если не указано иное, – Банк, Эмитент) создано 25.07.2002 г., регистрационный номер 807000071.

В 2005 г. в состав акционеров вошел крупнейший финансовый институт Республики Казахстан – АО «Банк ТуранАлем» (Республика Казахстан) (далее – АО «Банк ТуранАлем»). В январе 2008 г. АО «Банк ТуранАлем» было переименовано в АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) (далее – АО «БТА Банк»).

С июля 2005 г. по июнь 2007 г. ЗАО «БТА Банк» участвовало в программе «Микрокредитование» по линии Европейского банка реконструкции и развития (далее – ЕБРР). В 2006 и 2007 гг. ЗАО «БТА Банк» было лауреатом конкурсов «Лучший предприниматель 2005» и «Лучший предприниматель 2006» в номинации «Лучший Банк по оказанию услуг предпринимателям».

В начале 2008 г. ЗАО «БТА Банк» увеличило свой уставный фонд за счет закрытой подписки на дополнительный выпуск акций.

21.01.2019 ЗАО «БТА Банк» стало первым в Беларуси банком, выпустившим гарантию в пользу ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (ОАО «НКФО ЕРИП»), используя программное обеспечение, разработанное на базе технологии блокчейн.

12.05.2022 Национальный банк Республики Беларусь осуществил государственную регистрацию изменений и дополнений в Устав ЗАО «БТА Банк» в связи с изменениями в Правлении и Совете директоров.

22.01.2024 Национальный банк Республики Беларусь осуществил государственную регистрацию изменений и дополнений в лицензию ЗАО «БТА Банк».

В июне 2024 г. ЗАО «БТА Банк» сменило собственника: Эмитент был приобретен компанией ТОО «SNRG Capital Eurasia» (Республика Казахстан) (далее – ТОО «SNRG Capital Eurasia»), которая владеет 99,93% акций Эмитента.

16.08.2024 ЗАО «БТА Банк» официально поменяло свое наименование на ЗАО «Нео Банк Азия». Переименование Эмитента не является реорганизацией.

ЗАО «Нео Банк Азия» - универсальный Банк, предоставляющий широкий спектр банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам в области торгового финансирования, кредитования корпоративного бизнеса, розничного бизнеса и др.:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- расчетные операции.

В настоящее время Банк сосредоточен на достижении стратегических целей и задач развития на 2025-2027 гг., принимая во внимание как внешние, так и внутренние факторы, прогнозы экономического развития и свои конкурентные преимущества.

В период 2025-2027 гг. приоритетными стратегическими направлениями развития Банка будут являться:

- 1) развитие транзакционного бизнеса и торгового финансирования для удовлетворения потребностей белорусских предприятий и граждан в осуществлении расчетов со странами Азии;
- 2) укрепление корпоративного бизнеса с акцентом на обслуживание среднего и малого бизнеса;
- 3) расширение розничного бизнеса с фокусом на цифровые каналы обслуживания и кредитование через партнерские сети;
- 4) повышение операционной эффективности за счет цифровой трансформации взаимодействия с клиентами, автоматизации и оптимизации процессов бэк-офиса;
- 5) формирование сильного бренда, который будет ассоциироваться с надежностью и инновациями на финансовом рынке;
- 6) формирование новой корпоративной культуры.

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

N п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	23
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Совет директоров Эмитента
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол от 27.12.2024 № 42
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
8	Количество облигаций в выпуске	40 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль

12	Объем выпуска облигаций	40 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций <i>(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)</i>	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	27.12.2024
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	20.12.2029 Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	1 825
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	27.12.2024
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	26.12.2029
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	26.12.2029
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	21.12.2029
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей	-
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения	-
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах)	Процентный доход

	и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежегодно
32	Возможность приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию Эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию Эмитента либо порядок их определения	-
34	Возможность приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Нет
35	Даты приобретения облигаций Эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	-
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	Устанавливается Советом Директоров Эмитента
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа Эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	-
Сведения о размере дохода по облигациям В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной	-

	стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда Эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	11,00% годовых
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда Эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	-
46	Наименование органа Эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	-
В случае эмиссии индексируемых облигаций		
47	Наименование влияющего показателя	-

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента облигаций (на белорусском и русском языках)

На белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Нео Банк Азія»;

сокращенное: ЗАТ «Нео Банк Азія»;

На русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия»;

сокращенное: ЗАО «Нео Банк Азия».

3.2. Место нахождения Эмитента, телефон, факс, адрес официального сайта Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)

Республика Беларусь, 220123, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20-2;

телефон: +375 (17) 311 32 00; +375 (17) 311 32 32; факс: +375 (17) 311 32 22;

электронный адрес (e-mail): info@neobank.by;

официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный интернет-сайт Эмитента): www.neobank.by.

3.3. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Банк создан согласно Учредительному договору от 25 апреля 2002 г. как ЗАО «АстанаэксимБанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 25 июля 2002 г., регистрационный номер 807000071.

Решением Общего собрания акционеров от 28 марта 2008 г. (протокол № 4) ЗАО «АстанаэксимБанк» было переименовано в ЗАО «БТА Банк».

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15 августа 2024 г. № 249 осуществлена государственная регистрация изменений, внесенных в Устав ЗАО «БТА Банк» решением Общего собрания акционеров от 19 июня 2024 г. (протокол № 6) и связанных с изменением наименования Эмитента на

ЗАО «Нео Банк Азия».

3.4. Основные виды деятельности Эмитента

Основным видом деятельности Эмитента является «Деятельность коммерческих Банков» (ОКЭД 64191).

3.5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.6. Сведения о депозитарии Эмитента

Полное наименование депозитария: Открытое акционерное общество «БелвнешэкономБанк»; сокращенное наименование депозитария: ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – депозитарий Эмитента).

Место нахождения депозитария Эмитента: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр-т Победителей, 29.

Код депозитария Эмитента: 004.

Дата и номер государственной регистрации: 12.12.1991, регистрационный номер 24.

Наименование органа, его зарегистрировавшего: Национальный Банк Республики Беларусь.

Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016347.

3.7. Среднесписочная численность работников Эмитента

По состоянию на 01.11.2024 среднесписочная численность работников Эмитента составляла 261 человек.

3.8. Сведения о членах совета директоров, коллегиального исполнительного органа Банка, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов Банка, включая их персональные данные, все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Банка, размер доли в уставном фонде Банка и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ по состоянию на 01.11.2024

3.8.1. Сведения о членах Совета директоров Банка

Маренов Султан Тулегенович – Председатель Совета директоров.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: главный исполнительный директор SNRG Capital Pte Ltd.

Акций Банка в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Лихогруд Игорь Викторович – Заместитель Председателя Совета директоров.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: не занимает должности вне органов управления Банка.

Акций Банка в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Орумбаев Санжар Джусжасарович – член Совета директоров.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: учредитель ТОО «A-Class Medical», учредитель АО «Integration Investment Group».

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Модник Людмила Анатольевна – Независимый директор, член Совета директоров.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: не занимает должности вне органов управления Банка.

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Проворов Михаил Игоревич – Независимый директор, член Совета директоров.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: Председатель Ассоциации белорусских Банков.

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

3.8.2. Сведения о членах Правления Банка

Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка.

Титов Александр Михайлович – Председатель Правления.

Занимаемая должность: Председатель Правления Банка.

Акция Эмитента в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: не занимает должности вне органов управления Банка.

Зайцев Юрий Александрович – член Правления.

Занимаемая должность: Заместитель Председателя Правления Банка.

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: не занимает должности вне органов управления Банка.

Михайлова Ольга Сергеевна – член Правления.

Занимаемая должность: Начальник Управления банковских рисков Банка.

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: не занимает должности вне органов управления Банка.

Головнева Татьяна Сергеевна – член Правления.

Занимаемая должность: Начальник Управления корпоративного бизнеса Банка.

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: не занимает должности вне органов управления Банка.

3.8.3. Сведения о членах контрольного органа Банка

Функции контрольного органа Банка исполняет Ревизионная комиссия Банка. Список

членов Ревизионной комиссии Банка:

Высоцкий Владимир Владимирович.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: пенсионер.

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Омашев Шингис Асанович.

Занимаемая должность вне органов управления Банка: Казначей ТОО «Fincraft Group».

Акция Банка в собственности не имеет.

Акция и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

3.9. Сведения об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, по состоянию на 01.11.2024

Общее количество акционеров Эмитента – 2, в том числе:

Физическое лицо – 1;

Юридическое лицо – 1.

3.10. Сведения об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Эмитента от их общего количества на 01.11.2024

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Эмитента от общего количества акций – 1 юридическое лицо.

3.11. Размер уставного фонда, нормативного капитала Эмитента

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	01.11.2024
Уставный фонд	24 747.39
Нормативный капитал	77 561.90

3.12. Сведения о бенефициарных владельцах Эмитента

По состоянию на 01.11.2024 бенефициарным владельцем Эмитента является Маренов Султан Тулегенович, 1979 года рождения, резидент Республики Казахстан.

Размер доли составляет 99.928%.

3.14. Сведения о совершенных Эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии (далее - Проспект эмиссии), сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2023 года и I–III-го кварталов 2024 года Общим собранием акционеров, Советом директоров Эмитента принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Эмитента:

1. О совершении Эмитентом сделки с аффилированным лицом – Мареновым С.Т. путем заключения Соглашения о передаче товарного знака на условиях, изложенных в Приложении 1 к материалам внеочередного Общего собрания акционеров Эмитента (протокол ВОСА №7 от 12.08.2024).

2. О совершении Эмитентом сделки с аффилированным лицом – АО «БТА Банк» путем заключения Соглашения к договору межбанковского субординированного кредита на условиях, изложенных в Приложении 1 к материалам Совета директоров Эмитента (протокол СД №17 от 04.04.2024).

3. О совершении Эмитентом сделки с ТОО «SNRG Capital Eurasia» (сделка с заинтересованностью аффилированного лица) путем заключения дополнительного соглашения к договору межбанковского субординированного кредита на условиях, изложенных в Приложении 1 к материалам Совета директоров Эмитента (протокол СД №21 от 03.05.2024).

4. О совершении Эмитентом сделки с аффилированным лицом – Мареновым С.Т. путем заключения Лицензионного договора о предоставлении права на использование товарного знака на условиях, изложенных в Приложении 1 к материалам заседания Совета директоров Эмитента (протокол СД №34 от 04.10.2024).

5. О совершении Эмитентом сделки с аффилированным лицом – Мареновым С.Т. путем заключения Лицензионного договора о предоставлении права на использование товарного знака на условиях, изложенных в Приложении 2 к материалам заседания Совета директоров Эмитента (протокол СД №34 от 04.10.2024).

3.15. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент

По состоянию на 01.11.2024 дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также унитарных предприятий, учредителем которых является Эмитент, у Эмитента не имеется.

3.16. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда

По состоянию на 01.11.2024 инвестиции Эмитента в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, отсутствуют.

3.17. Сведение о кредитном рейтинге (рейтинге) Эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам по состоянию на 01.11.2024

Кредитный рейтинг Эмитенту и эмиссионным ценным бумагам Эмитента не присваивался.

3.18. Сведения о размещенных Эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах) по состоянию на 01.12.2024

Акции Эмитента

Вид ценных бумаг	Размещено, штук	Размещено по номиналу, бел.руб.	Размещено, в процентах от объема выпуска по номиналу
Простые (обыкновенные) акции	1 388	17 829,53	100,00

Облигации Эмитента

Номер выпуска, денежная единица номинальной стоимости облигаций выпуска	Объем выпуска, зарегистрировано, тыс. в денежной единице номинальной стоимости облигаций выпуска	Размещено, штук	Размещено по номинальной стоимости облигаций выпуска, тыс.	Размещено, в процентах от объема выпуска, по номинальной стоимости облигаций выпуска
21, белорусские рубли	10 000	9 529	9 529,00	95.29%

В настоящее время облигации 22 выпуска, номинированные в долларах США, не размещены.

Размещенных за пределами Республики Беларусь и находящихся в обращении эмиссионных ценных бумаг, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активов (токенов) Эмитент не имеет.

3.19. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии облигаций

Титов Александр Михайлович – Председатель Правления Банка;
Сенько Светлана Евгеньевна – Главный бухгалтер Банка.

3.20. Порядок раскрытия информации Эмитентом

3.20.1. Эмитент в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем её:

- размещения на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);
- размещения на официальном интернет-сайте Эмитента;
- размещения на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет (на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) www.bcse.by) в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

Сведения об эмитируемых Эмитентом облигациях в объеме, определяемом Министерством финансов Республики Беларусь, содержатся в Проспекте эмиссии, раскрытие которого осуществляется Эмитентом не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации Проспекта эмиссии Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

При внесении изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии раскрываются не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

Эмитент также вправе в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 37 Инструкции о порядке эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 №78 (далее – Инструкция №78), осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг об изменениях в фактическом положении дел по сравнению с данными, содержащимися в Проспекте эмиссии, без внесения в него изменений и (или) дополнений.

3.20.2. В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43 (далее – Инструкция №43), Эмитент раскрывает (кроме случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами, содержащими служебную информацию ограниченного распространения) на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1. настоящего пункта, информацию:

- в случае принятия решения о реорганизации или ликвидации Эмитента – не позднее 5 (Пяти) рабочих дней: с даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности Эмитента.

Также в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности) размещается в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

- в случае возбуждения в отношении Эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве – не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты подачи Эмитента в экономический суд заявления о банкротстве или получение извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования (www.court.gov.by);

- об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

3.20.3. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 №32 (далее – Инструкция №32), Эмитент раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1. настоящего пункта, информацию:

- о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

- о запрещении эмиссии облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

3.20.4. Эмитент также раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в срок:

- не позднее 35 календарных дней после окончания отчетного квартала ежеквартальный отчет, содержащий бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность;

- не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, годовой отчет, содержащий аудиторское заключение по годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности (за исключением случаев освобождения от обязательного аудита годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности) с приложением к нему бухгалтерской и (или) финансовой отчетности в составе, определенном Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», путем размещения на ЕПФР и на официальном интернет-сайте Эмитента.

3.21. Сведения о примененных к Эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства

В 2023 году и в I–III кварталах 2024 года к Эмитенту и его руководителям не применялись меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

3.22. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении Эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам

По состоянию на 01.11.2024 отсутствуют открытые в отношении Эмитента исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.23. Сведения за последние три года о видах продукции либо видах деятельности, по которым получено 10 и более процентов выручки от реализации товара, продукции, работ, услуг

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено 10 и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
12 марта 2025г.	5-200-02-5168

4.2. Цели эмиссии облигаций и направление использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется Эмитентом в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических и (или) физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для пополнения ресурсной базы Эмитента, фондирования кредитов, выдаваемых клиентам Эмитента, а также поддержания ликвидности Эмитента.

Денежные средства, привлеченные путем эмиссии облигаций, будут использованы Банком в соответствии с указанными целями.

4.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в пределах нормативного капитала Эмитента в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277).

По состоянию на 01.12.2024 нормативный капитал Банка составляет 78 598,20 тыс. белорусских рублей, на 01.11.2024 нормативный капитал Банка составляет 77 561,90 тыс. белорусских рублей.

В случае, если объем выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг (далее – ГРЦБ), депозитарных облигаций, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, Эмитента в совокупности превысят размер его нормативного капитала, Эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным пунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения

исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитент, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из ГРЦБ, депозитарных облигаций, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, и размером нормативного капитала Эмитента.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в части предоставления обеспечения исполнения обязательств по облигациям, Эмитент осуществляет раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии путем их размещения на ЕПФР, на официальном интернет-сайте Эмитента и на официальном сайте Биржи не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

4.4 Способ размещения облигаций. Место и время проведения размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: 27.12.2024.

Дата окончания размещения облигаций: 20.12.2029, если иная дата окончания периода размещения облигаций не будет определена Советом директоров Эмитента. Период размещения облигаций может быть сокращен также в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном либо на неорганизованном рынках. Открытая продажа на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договора(-ов) купли-продажи облигаций с перечислением Эмитенту соответствующих денежных средств. Место заключения договора(-ов) купли-продажи облигаций – головной офис Эмитента (Республика Беларусь, 220123, г. Минск, ул. Веры Хоружей 20-2, тел. (17) 311 32 32, факс. (017) 311 32 22).

Размещение облигаций осуществляется ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь). Режим работы Эмитента с клиентами указан на официальном интернет-сайте Эмитента.

Открытая продажа на организованном рынке осуществляется в торговой системе Биржи, место нахождения – 220013, г. Минск, ул. Сурганова, д. 48а, УНП 101541722. Периоды времени проведения размещения в торговой системе Биржи и проведение расчетов - в соответствии с регламентом торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг и регламентом расчетов, установленными Биржей.

Если законодательством Республики Беларусь не предусмотрено иное, покупатель может приобретать облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, допущенного Биржей к торгам ценными бумагами (далее – профучастник), за исключением покупателей, являющихся профучастниками.

4.5. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Денежные средства, поступающие от размещения облигаций Эмитента, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на балансовый счет Эмитента в белорусских рублях BY19AEBK38110000001500000003, БИК AEBKBY2X.

4.6. Информация о конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Эмитентом не предусматривается конвертация облигаций в облигации другого выпуска.

4.7. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Эмитентом несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

4.8. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций

В случае признания Министерством финансов Республики Беларусь выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии, Эмитент:

4.8.1. не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций, раскрывает информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций путем размещения на ЕПФР, на официальном интернет-сайте Эмитента, а также путем размещения на официальном сайте Биржи.

4.8.2. перечисляет владельцам облигаций денежные средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный процентный доход по облигациям за время пользования денежными средствами (по дате возврата денежных средств включительно) по процентной ставке, установленной в Проспекте эмиссии, в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций. Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с возвратом денежных средств владельцам облигаций, несет Эмитент. Возврат денежных средств осуществляется путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счета владельцев облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владельцы облигаций осуществляют перевод облигаций на счет «депо» Эмитента.

4.8.3. Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного подпунктом 4.8.2. настоящего пункта, Эмитент письменно уведомляет Министерство финансов Республики Беларусь о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В дату начала открытой продажи облигаций, а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигаций.

В иные даты периода размещения открытая продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату продажи, которая рассчитывается по формуле:

$$C = H_n + D_n \quad (1)$$

где С - текущая стоимость облигации;
 Нп - номинальная стоимость облигации;
 Дн - накопленный доход.

Накопленный доход (Дн) за текущий период начисления дохода рассчитывается по следующей формуле:

$$Д_n = \frac{Н_n \times П_d}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \quad (2)$$

где Дн - накопленный доход;
 Нп - номинальная стоимость облигации;

Пд – ставка процентного дохода, установленная Эмитентом в размере 11,0 (Одиннадцать) процентов годовых;

T₃₆₅ - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T₃₆₆ - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

День начала размещения облигаций или дата выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем.

При этом за даты выплаты процентного дохода принимаются даты, установленные в Таблице 1 пункта 4.10 Проспекта эмиссии.

Размещение облигаций не осуществляется с даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода, до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода, указанный в Таблице 1 пункта 4.10 Проспекта эмиссии, в течение всего срока размещения и обращения облигаций. В дату выплаты процентного дохода размещение облигаций возобновляется.

Расчет накопленного процентного дохода и текущей стоимости облигаций осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, за каждый календарный день года с округлением в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.10. Размер и порядок определения размера дохода по облигациям, условия и сроки его выплаты

По облигациям установлен постоянный процентный доход в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации, выплачиваемый владельцам облигаций периодически в даты, указанные в Таблице 1 настоящего пункта, в размере 11,0 (Одиннадцать) процентов годовых.

Период начисления дохода по облигациям – с 28.12.2024 по 26.12.2029 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Величина процентного дохода рассчитывается по формуле 2, описанной в пункте 4.9 Проспекта эмиссии.

Процентный доход по облигациям за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно.

Процентный доход по остальным периодам начисления процентного дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода (дату погашения облигаций) включительно.

Даты выплаты процентного дохода по облигациям (дата погашения облигаций), даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты процентного

дохода (дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций) указаны в Таблице 1 настоящего пункта.

В случае, если дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, формирование реестра владельцев облигаций осуществляется в последний рабочий день, предшествующий данной дате.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода.

Таблица 1.

Номер периода начисления процентного дохода	Дата начала периода начисления процентного дохода	Дата окончания периода начисления процентного дохода (дата выплаты процентного дохода)	Продолжительность периода начисления процентного дохода, дней	Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода либо погашения
1	28.12.2024	27.12.2025	365	22.12.2025
2	28.12.2025	27.12.2026	365	22.12.2026
3	28.12.2026	27.12.2027	365	22.12.2027
4	28.12.2027	26.12.2028	365	21.12.2028
5	27.12.2028	26.12.2029	365	21.12.2029
ИТОГО:			1825	

Расчет процентного дохода производится по каждой облигации путем его начисления на номинал облигации за соответствующий период начисления процентного дохода по установленной процентной ставке исходя из фактического количества дней в году. Со дня истечения срока обращения облигаций процентный доход не начисляется.

В случае, если дата выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днём, при этом проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Выплата процентного дохода за каждый истекший период начисления процентного дохода производится путем перечисления причитающихся дене жных средств в дату выплаты процентного дохода на счета владельцев облигаций, указанные в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, указанную в Таблице 1 настоящего пункта. При письменном уведомлении владельца облигаций об использовании иного счета выплата процентного дохода за истекший период начисления процентного дохода производится на указанный владельцем облигаций счет.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на отдельном счете Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Выплата части процентного дохода не производится.

Обязанность Эмитента по выплате процентного дохода по облигациям считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по банковским реквизитам владельцев облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете Эмитента – с момента депонирования денежных средств на отдельном счете Эмитента.

4.11. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, как резидентов, так и нерезидентов Республики Беларусь, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на организованном рынке через торговую систему Биржи (по адресу: 200013, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48а) и (или) на неорганизованном рынке.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются с дат формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций, а также с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций (досрочного погашения облигаций выпуска либо его части).

В даты выплаты процентного дохода, даты досрочного погашения облигаций части выпуска сделки с облигациями возобновляются. В период обращения облигаций Банк вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

4.12. Условия и порядок приобретения (досрочного выкупа) облигаций до даты погашения облигаций с возможностью их дальнейшего отчуждения

В период обращения облигаций Эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп облигаций у любого их владельца на организованном и (или) неорганизованном рынках при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа облигаций в целях их последующего отчуждения.

Досрочный выкуп облигаций Эмитентом до даты погашения облигаций осуществляется на неорганизованном рынке по адресу места нахождения Эмитента, указанному в пункте 4.4 Проспекта эмиссии, на основании договора купли-продажи облигаций, заключаемого между Эмитентом и владельцем облигаций, и (или) на организованном рынке в соответствии с требованиями и регламентом, установленными Биржей.

Для продажи облигаций Эмитенту владельцы облигаций обязаны направить Эмитенту заявление о досрочном выкупе облигаций, содержащее:

- полное наименование владельца облигаций – юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) владельца облигаций – физического лица, индивидуального предпринимателя;
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций – юридического лица, индивидуального предпринимателя, место жительства и контактные телефоны владельца облигаций – физического лица;
- учетный номер плательщика (если применимо) – для юридического лица, индивидуального предпринимателя;
- данные документа, удостоверяющего личность – для физического лица;
- номер выпуска облигаций с указанием государственного регистрационного номера и даты регистрации;
- количество облигаций, заявленных к продаже;
- наименование профучастника, при посредничестве которого будет осуществляться продажа облигаций, если продажа облигаций будет осуществляться на организованном рынке;
- согласие с условиями досрочного выкупа облигаций Эмитентом до даты их погашения, которые изложены в Проспекте эмиссии;
- банковские реквизиты (номер счета, наименование и код Банка) владельца облигаций для безналичного перечисления денежных средств за проданные облигации;

- подпись владельца облигаций (уполномоченного лица) и печать владельца облигаций (при ее наличии).

Печать может не проставляться организациями, которые в соответствии законодательными актами вправе не использовать печати.

В случае, если для осуществления продажи облигаций владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, получение согласования или получение разрешения, владелец продаваемых облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

В срок не позднее 8 (Восьми) рабочих дней с даты получения от владельца облигаций заявления о досрочном выкупе облигаций Банк письменно информирует владельца облигаций о принятом решении досрочно выкупить облигации и условиях досрочного выкупа облигаций либо об отказе в досрочном выкупе облигаций.

В период обращения облигаций Банк вправе осуществлять досрочное погашение (аннулирование) досрочно выкупленных облигаций.

4.13. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций

Эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций выпуска либо его части по решению Совета директоров Эмитента в случае, установленном в пункте 4.3 Проспекта эмиссии, при невозможности предоставления обеспечения.

Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций в случае принятия соответствующего решения Советом директоров Эмитента.

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части Эмитент уведомляет владельцев облигаций о досрочном погашении облигаций и о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров Эмитента путем размещения соответствующей информации на ЕПФР, на официальном интернет-сайте Эмитента, а также путем направления соответствующего сообщения Бирже.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей досрочного погашения облигаций за 2 (два) рабочих дня до даты досрочного погашения облигаций, установленной решением Советом директоров Эмитента

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска досрочное погашение осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой начала размещения (датой выплаты последнего процентного дохода), по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные доходы – при их наличии).

Выплата денежных средств за досрочно погашаемые облигации осуществляется Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с законодательством путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев облигаций, открытые в белорусских рублях. В случае письменного уведомления владельца облигаций об использовании иного счета досрочное погашение облигаций производится на указанный владельцем облигаций счет.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей досрочного погашения облигаций, данных о счетах владельцев

облигаций, а также в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счет Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность Эмитента по перечислению денежных средств при досрочном погашении облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по банковским реквизитам счетов владельца облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете Эмитента – с момента депонирования денежных средств на отдельном счете Эмитента.

За просрочку исполнения настоящего обязательства Эмитент уплачивает владельцу облигаций пеню в размере 0,1 процента от просроченной суммы за каждый день просрочки.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Эмитента № 0200035, раздел счета «депо» 04, номер балансового счета 716, в депозитории ОАО «Банк БелВЭБ», корреспондентский счет «депо» ЛОРО 1000004, раздел корреспондентский счет «депо» ЛОРО 00, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств за досрочно погашаемые облигации. В реквизите поручения «депо» «назначение и (или) основание» должно быть указано: «перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их досрочным погашением».

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Эмитента владельцы облигаций уплачивают Эмитенту пеню в размере 0,1 процента от номинальной стоимости не переведенных (несвоевременно переведенных) облигаций за каждый день просрочки.

В случае досрочного погашения облигаций выпуска до даты окончания срока обращения облигаций Эмитент в установленном законодательством порядке и сроки уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска.

4.14. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций – 26.12.2029. В случае, если дата погашения облигаций выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций и накопленный процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций формируется по состоянию на 21.12.2029.

В случае, если указанная дата выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Погашение облигаций осуществляется путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счета владельцев облигаций, указанные в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на отдельном счете Эмитента и выплачивается после

письменного обращения владельца облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность Эмитента по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете Эмитента – с момента депонирования денежных средств на отдельном счете Эмитента.

Владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Эмитента № 0200035, раздел счета «депо» 04, балансовый счет 716, в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ», корреспондентский счет «депо» ЛОРО 1000004, раздел корреспондентский счет «депо» ЛОРО 00, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств за погашаемые облигации. В реквизите поручения «депо» «назначение и (или) основание» должно быть указано: «перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением».

После погашения облигаций Эмитент в установленном законодательством порядке и сроки уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска.

4.15. Сведения о представителе владельцев облигаций

На основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности Общего собрания владельцев облигаций, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 № 477, представитель владельцев облигаций Эмитентом не назначался.

4.16. Выполнение требований действующего законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

В целях выполнения требований действующего законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банк имеет право запросить у владельца облигаций информацию, необходимую для проведения его идентификации. В случае непредставления (несвоевременного представления) данной информации Эмитент приостанавливает проведение финансовых операций с указанным владельцем облигаций (в том числе выплату процентного дохода и погашение облигаций). Операции возобновляются после предоставления владельцем облигаций необходимой информации.

5. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента включают копии: бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, составленной Эмитентом, за 2021, 2022, 2023 годы и за I-III кварталы 2024 года;

аудиторских заключений по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности Эмитента, составленных в соответствии с законодательством, за 2021, 2022, 2023 годы.

6. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

В период 2025-2027 гг. приоритетными стратегическими направлениями развития Банка будут являться:

1) развитие транзакционного бизнеса и торгового финансирования для удовлетворения потребностей белорусских предприятий и граждан в осуществлении расчетов со странами Азии;

2) укрепление корпоративного бизнеса с акцентом на обслуживание среднего и малого бизнеса;

3) расширение розничного бизнеса с фокусом на цифровые каналы обслуживания и кредитование через партнерские сети;

4) повышение операционной эффективности за счет цифровой трансформации взаимодействия с клиентами, автоматизации и оптимизации процессов бэк-офиса;

5) формирование сильного бренда, который будет ассоциироваться с надежностью и инновациями на финансовом рынке;

6) формирование новой корпоративной культуры.

Существующая на рынке потребность в осуществлении расчетов белорусских предприятий и граждан с контрагентами в странах Юго-восточной Азии, Персидского залива и Африки дает Банку возможность увеличить свою долю в осуществлении платежей и финансировании внешнеэкономической деятельности. Банк планирует активно развивать свою корреспондентскую сеть с финансовыми институтами в перспективных регионах, в первую очередь в Юго-Восточной Азии. Вторым направлением развитие транзакционного бизнеса будет осуществление расчетов в национальных валютах иностранных контрагентов.

В развитии корпоративного бизнеса Банк видит для себя приоритетным обслуживание малого и среднего бизнеса. Банк исходит из перспектив развития данного клиентского сегмента, так в соседних странах на данный сегмент приходится порядка 50% ВВП, в то время как в Беларуси на данный сегмент приходится 25-28% ВВП. Обслуживание малого и среднего бизнеса позволит снизить и диверсифицировать риски по кредитному портфелю. С целью упрощения обслуживания и привлечения данного сегмента клиентов стратегией Банка будет формирование и развитие цифровых каналов обслуживания (мобильное приложение, скоринговая модель кредитования).

Развитие розничного бизнеса Банка тесно связано с цифровой трансформацией. Банк видит для себя в качестве целевых клиентов поколение людей, которые воспринимают гаджеты и цифровую среду, как естественную, и которое не представляет своей жизни без цифровой среды. В рамках развития розничного кредитования основной стратегической целью предлагается развитие технологий «embedded finance» (встроенных финансов) с фокусом на продукты BNPL (buy now, pay later – «покупай сейчас, плати потом»).

С целью дальнейшего развития розничного бизнеса Банк планирует вступить в международную платежную систему MasterCard International, а также повысить свой уровень участия в международной платежной системе Visa International до статуса принципала.

В части ИТ Банк будет формировать продвинутую цифровую инфраструктуру, которая позволит выстраивать бесшовный клиентский опыт (внутренняя цифровая инфраструктура для повышения эффективности операционной деятельности и продвинутое внешнее цифровое окружение для розничных и корпоративных клиентов). Банк будет формировать новую ИТ-инфраструктуру с учетом необходимости замены существующих элементов в связи с их физическим и (или) моральным износом и возникающим новым потребностям в связи с развитием новых продуктов и услуг.

Банк с учетом имеющихся ресурсов будет сосредоточен на вопросах дальнейшей централизации и консолидации операционных функций, их стандартизации и автоматизации. Постоянное отслеживание процессов путем внедрения метрик позволит сокращать количество затраченных временных и трудовых ресурсов, повысить производительность, снизить расходы. Процесс оптимизации бизнес-процессов будет направлен на баланс интересов между эффективностью и уровнем принимаемых рисков, соответственно непосредственно в сам процесс будут вовлечены как бизнес-подразделения банка, так и

подразделения, отвечающие за внутренний контроль, управление банковскими рисками, внутренний аудит.

Важной задачей будет являться построение сильного бренда Эмитента как современного надежного цифрового Банка. Будет создаваться уникальный для белорусского рынка бренд цифрового Банка (необанка).

Развитие корпоративной культуры в некрупном Банке играет стратегическую роль для повышения конкурентоспособности, улучшения внутренней и внешней коммуникации, повышения эффективности работы и создания стабильной рабочей атмосферы.

Задачи, стоящие перед Банком: укрепление лояльности сотрудников, привлечение и удержание талантов, повышение качества обслуживания клиентов (новые стандарты обслуживания, основанные на цифровом опыте), формирование устойчивости к внешним вызовам и гибкости реагирования на конъюнктурные изменения рынка, возникающие в этой связи возможности и риски. Данный приоритет включает выстраивание новой корпоративной культуры Банка, основанной на принципах и бизнес-моделях, характерных для современных финтех-компаний.

В планируемом периоде организация системы внутреннего контроля Банка будет направлена на обеспечение ее адекватности рискам, принимаемым Банком в связи с реализацией стратегического плана. Будет продолжено дальнейшее совершенствование и развитие методик и процедур внутреннего контроля, организационной структуры системы внутреннего контроля, функций и компетенций ее участников с целью обеспечения их соответствия существующим целям и направлениям деятельности Банка в соответствии со стратегией.

Банк осознает наличие рисков, связанных с реализацией Стратегического плана развития, обусловленных внешними и внутренними факторами.

К внешним факторам Банк относит: макроэкономические процессы в стране и (или) международного масштаба, которые могут привести к снижению финансовой устойчивости корпоративных клиентов, снижению уровня жизни и платежеспособности населения, множественные ограничительные меры в отношении белорусского финансового сектора. Кроме того, существует вероятность увеличения фискальной нагрузки на банки и финансовые организации, а также изменение правовых норм, которые регулируют деятельность Банка.

К внутренним факторам Банк относит: текучесть кадров, недостатки бизнес-процессов, ошибки управленческого персонала Банка и пр.

В Банке функционирует связанная со всеми бизнес-процессами и операциями многоступенчатая система управления рисками и капиталом, способствующая повышению корпоративной устойчивости. Система управления рисками обеспечивает идентификацию, оценку и контроль изменений риска как внутренней, так и внешней среды в отношении деятельности Банка. Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и капиталом. Уровни рисков Банка находятся в границах толерантности и риск-аппетита.

Одной из приоритетных задач будет являться увеличение собственного и нормативного капиталов Банка. В качестве основного источника увеличения капитала Банка будут выступать прибыль, направляемая на увеличение фондов Банка.

Планируемые показатели деятельности Банка за период 2025-2027 годов:

	На 01.01.2025	На 01.01.2026	На 01.01.2027	На 01.01.2028
Активы, млн. рублей	564,5	577,4	681,3	804,0
Кредитный портфель, млн. рублей	302,1	370,1	436,7	515,3
Чистая прибыль, млн. рублей	5,9	12,7	19,8	27,6
Нормативный капитал, млн. рублей	79,9	89,0	103,8	120,0
Достаточность нормативного капитала, %	18,2	17,5	17,0	16,0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.М.Титов

С.Е.Сенько

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БТА БАНК»**

Аудиторское заключение и годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь

Февраль 2022

СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 1 января 2022 года	9
Отчет о прибылях и убытках за 2021 год	10
Отчет об изменении собственного капитала за 2021 год	11
Отчет о движении денежных средств за 2021 год	13
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год	14
Форма 2801. Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками по состоянию на 01.01.2022	66
Форма 2807. Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, по состоянию на 01.01.2022	71
Форма 2809. Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования по состоянию на 01.01.2022	73

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**Руководству, акционерам****Закрытого акционерного общества «БТА Банк»****Исх. номер: 04-05/10/1****Дата: 18 февраля 2022 года****Аудиторское мнение**

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее — ЗАО «БТА Банк», «Банк», «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220123, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20-2; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 25 июля 2002 года, регистрационный номер 807000071; УНП: 807000071), состоящей из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2022 года;
- отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2021 год;
- примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «БТА Банк» на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита отчетности — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Статья «Кредиты клиентам» бухгалтерского баланса

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства ЗАО «БТА Банк». Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 60% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита отчетности.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 4.5 и 9.1 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок формирования и использования ЗАО «БТА Банк» специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методики расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, анализ допущений, используемых ЗАО «БТА Банк» при расчете резерва под обесценение.

Помимо того, в отношении резервирования существенных, индивидуально оцениваемых нами кредитов, мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством ЗАО «БТА Банк» при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников.

В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ подходов по формированию специальных портфелей однородных кредитов, методики расчета резерва.

В результате проведенных процедур недостатки не выявлены.

Прочие вопросы

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «БТА Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 22 февраля 2021 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацией системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения.

Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риски необнаружения существенных искажений годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (окончание)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникающих в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита отчетности. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В соответствии с пунктом 14 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (с последующими изменениями и дополнениями) в наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» в части информации (раздел I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа»), 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» и 2809 «Расчет ликвидности» (раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования»), составленные ЗАО «БТА Банк» на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2022 года.

Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ЗАО «БТА Банк».

В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.



Заключение по отдельным проверяемым вопросам (окончание)

По нашему мнению, вышеназванные формы пруденциальной отчетности на 1 января 2022 года соответствуют во всех существенных аспектах требованиям постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (с последующими изменениями и дополнениями).

Руководитель задания.
Заместитель директора
по аудиту



Руководитель
аудиторской группы.
Менеджер по аудиту

А.С. Мисюк
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
№ 93 от 21.01.2016;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Е.О. Жизневская
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
№ 108 от 22.03.2018;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0002418 от 13.12.2017, рег. № 2159)

Дата аудиторского заключения: 18 февраля 2022 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 18 февраля 2022 года

Должность, Ф.И.О. И. Суталер Ладёва Подпись Л.Б.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	ООО «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220030, г. Минск, пр. Победителей, 103, В-этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП:	190341132

Бухгалтерский баланс
на 1 января 2022 г.

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3		4	5
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	7 937	10 372
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	30 928	37 834
5	Средства в банках	1104	4.3	25 257	40 633
6	Ценные бумаги	1105	4.4	79 973	74 358
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	235 550	258 453
8	Производные финансовые активы	1107	4.6	-	4
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.7	12 547	11 542
11	Долговые вложения в материальные активы	1110	4.8	-	791
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.9	1 072	185
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.10	1 738	1 423
15	ИТОГО активы	11		395 009	435 605
16	СВЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	4.11	12 049	-
18	Средства банков	1202	4.12	31 448	68 254
19	Средства клиентов	1203	4.13	283 750	299 418
20	Ценные бумаги банка	1204	4.14	13 633	15 524
21	Производные финансовые обязательства	1205	4.15	14	2
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.16	1 612	1 088
24	ВСЕГО обязательства	12		342 535	384 586
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.17	24 747	24 747
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.17	1 452	1 378
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.17	9 575	9 372
30	Накопления прибыли	1215	4.17	16 655	15 512
31	ВСЕГО собственный капитал	121		52 473	51 009
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		395 009	435 605

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Главный бухгалтер

Паденова Л.Б.

Дата подписания "16" февраля 2022г.

Отчет о прибылях и убытках
за 2021 год

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименования статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	5.1	32 405	30 486
2	Процентные расходы	2012	5.1	22 917	19 086
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	9 488	11 400
4	Комиссионные доходы	2021	5.2	6 321	6 335
5	Комиссионные расходы	2022	5.2	1 943	1 816
6	Чистые комиссионные доходы	202	5.2	6 378	4 519
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	5.3	(134)	211
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	5.4	4 041	3 388
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	5.5	(28)	2
11	Чистые отчисления в резервы	207	5.6	4 699	5 539
12	Прочие доходы	208	5.7	1 509	278
13	Операционные расходы	209	5.8	14 353	11 740
14	Прочие расходы	210	5.9	755	827
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		1 247	1 692
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	6	1	29
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		1 246	1 663
18	Средства о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	базовая прибыль на простую акцию	22	6.1	897 4263	1 198 3936
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Главный бухгалтер

Паданова Л.Б.

Дата подписания "18" февраля 2022г.

Отчет об изменении собственного капитала
за 2021 год

Нормативное Банки ЗАО "Тата Банк"

№ п/п	Пояснения к показателям	Синглы	Изменение статей собственного капитала					Итого собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленные отчисления (убыток)	фонды вложений	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, представляющий отчетный								
1	Остаток на 1 января 2020 г.	3011	24 747	-	1 307	12 857	8 588	48 500
1.1	в том числе: изменение учетной политики и (или) реструктуризация	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменение статей собственного капитала	3012	-	-	71	1 800	774	2 470
2.1	в том числе:	30121	8	8	-	1 800	800	2 490
2.2	изменения прибыли на капитал (доходы)	30122	-	8	71	(71)	8	-
2.3	изменения с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	-	8	-
2.4	изменения в уставном фонде (взносах)	30124	-	-	8	8	8	-
2.5	изменения в уставном фонде (взносах)	30125	-	-	-	-	-	-
2.6	изменения в уставном фонде (взносах)	30126	-	-	-	-	-	-
2.7	изменения в уставном фонде (взносах)	30127	-	-	-	-	-	-
2.8	изменения в уставном фонде (взносах)	30128	-	-	-	-	-	-
2.9	изменения в уставном фонде (взносах)	30129	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2021 г.	3013	24 747	-	1 378	16 317	9 372	51 000
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2021 г.	3011	24 747	-	1 378	16 317	9 372	51 000
5	Изменение статей собственного капитала	3012	-	-	84	1 177	203	1 404
5.1	в том числе:	30121	8	8	-	1 246	210	1 484
5.2	изменения прибыли на капитал (доходы)	30122	-	8	84	(84)	8	-
5.3	изменения с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	-	8	-
5.4	изменения в уставном фонде (взносах)	30124	-	-	8	8	8	-
5.5	изменения в уставном фонде (взносах)	30125	-	-	-	-	-	-
5.6	изменения в уставном фонде (взносах)	30126	-	-	-	-	-	-
5.7	изменения в уставном фонде (взносах)	30127	-	-	-	-	-	-
5.8	изменения в уставном фонде (взносах)	30128	-	-	-	-	-	-
5.9	изменения в уставном фонде (взносах)	30129	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2022 г.	3013	24 747	-	1 462	17 494	9 575	52 478

Председатель Правления Доржиев А.В.

Главный бухгалтер

Дата подписания "16" февраля 2022г.

Подпись П.Б.

Сведения о совокупном доходе
период

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	17	1 246	1 653
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		218	806
	В том числе:				
2.1	пересчета основных средств и прочего имущества	3012121		160	806
2.2	пересчета нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	пересчета ценных бумаг	3012123		58	-
2.4	пересчета инструментов заимствования	3012124		-	-
2.5	пересчета прочих статей баланса	3012125		-	-
3	Итого совокупный доход	30121		1 464	2 459

Председатель Правления

Дороневич А.В.

Главный бухгалтер

Падёнова Л.Б.

Дата подписания "16" февраля 2022г.

Отчет о движении денежных средств
за 2021 год

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		31 729	29 385
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(22 482)	(18 477)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		7 678	6 299
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(1 943)	(1 720)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(134)	211
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		4 041	3 324
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		609	251
10	Прочие полученные доходы	70108		1 248	1 071
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(13 400)	(12 437)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		209	139
13	Чистая прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		7 544	7 045
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		911	(1 248)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		17 339	(15 738)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(7 380)	(15 833)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		8 421	(32 356)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		305	355
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		5 098	564
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		24 693	(64 306)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70200		11 558	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70201		(38 690)	38 555
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70202		(9 195)	24 186
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70203		(1 658)	(24 581)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70204		(320)	(121)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70205		569	(5 461)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	702		(35 735)	30 528
28	Чистый поток денежных средств, полученные (использованные) от операционной деятельности	70		(3 497)	(26 734)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 654)	(925)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		158	4
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(1 496)	(921)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмитентом	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмитентом	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		(1 802)	8 237
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(8 795)	(19 418)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	7	x	67 583
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	7	58 788	x

Председатель Правления
Руководитель

Доронкевич А.В.

Главный бухгалтер

Падёнова Л.Б.

Дата подписания "18" февраля 2022г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
 за 2021 год

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (далее по тексту – Банк или ЗАО «БТА Банк») создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк был создан согласно учредительному договору от 25.04.2002 как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» (далее по тексту – ЗАО «Астанаэксимбанк») и зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) от 25.07.2002 № 147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071.

Юридический адрес: 220123, город Минск, улица В. Хоружей, 20-2.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28.03.2008 (протокол № 4) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 14.04.2008.

В 2021 году изменения в Устав не вносились.

В 2021 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2013 № 17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-13-1131 (срок действия продлен до 23.10.2022 на основании решения № 279 от 28.09.2012);
- специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь на право осуществления охранной деятельности № 02010/16795 (срок действия до 29.11.2022 на основании решения № 22км от 30.11.2012).

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство) Банку 21.01.2009 г. выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

В 2021 году Банк, на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2013 № 17, осуществлял следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

В соответствии с Уставом, помимо банковских операций, указанных в лицензии на осуществление банковской деятельности, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями; операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лизинговую деятельность; консультационные и информационные услуги;
- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
- зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств, и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);
- операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятным банкнотами и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;
- иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Банк вправе выступать перед таможенными органами в качестве гаранта обеспечения уплаты таможенных платежей.

В настоящее время Банком созданы и функционируют 5 Центров банковских услуг (далее по тексту – ЦБУ): ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «Гомельская дирекция», ЦБУ «Гродненская дирекция».

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	Доля по состоянию на 31.12.2021, %	Доля по состоянию на 31.12.2020, %	Доля по состоянию на 31.12.2019, %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99,9	99,9	99,9
Прочие	0,1	0,1	0,1
Итого	100,0	100,0	100,0

АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка.

Подробная информация об акционерах АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) раскрыта на сайте АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) по адресу: <http://bta.kz>. Конечным бенефициаром Банка по состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 являлся Ракишев Кенес Хамитович.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2021 год составила 248 человек (2020 год: 243).

В 2021 году (с 30.03.2021 по 26.04.2021) Национальным банком Республики Беларусь была осуществлена выборочная проверка ЗАО «БТА Банк», охватывающая перечень вопросов, определенных предписанием заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.03.2021 № 7.

В целях своевременного и качественного составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) в Банке в конце отчетного года была проведена подготовительная работа.

С целью сопоставления фактического наличия материальных ценностей и финансовых обязательств с данными бухгалтерского учета, в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка 30.07.2009 № 125 (далее – Инструкция № 125), Порядком проведения инвентаризации в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом заседания Правления Банка 01.11.2018 № 78, с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» №49 от 24.10.2019, а также согласно Приказа «О проведении ежегодной инвентаризации» от 29.10.2021 № 466, накануне составления годовой финансовой отчетности, была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2021 и иных активов и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2021.

Инвентаризация имущества, числящегося в бухгалтерском учете, проведена по его местонахождению и по каждому материально-ответственному лицу. Проверка проводилась при обязательном участии материально-ответственных лиц. В результате инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с приказом Председателя Правления от 28.12.2021 № 569 «О проведении ежегодной ревизии ценностей и проверки порядка их хранения по состоянию на 01.01.2021», смене лиц (временной, постоянной), ответственных за сохранность ценностей», по состоянию на 01.01.2022 были проведены ревизии денежной наличности и других ценностей операционной кассы головного офиса Банка, операционных касс Центров банковских услуг. Фактическое наличие сверено с данными бухгалтерского учета. По результатам ревизии, расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

Операционная среда

Отчетный год характеризовался следующими операционными тенденциями в операционной среде Банка.

В соответствии с данными Национального банка Республики Беларусь в 2021 году белорусский рубль укрепился к основным торгуемым на внутреннем рынке валютам, что нивелировало проинфляционные риски со стороны обменного курса. Этому во многом способствовали позитивные тенденции во внешней торговле, в результате чего на внутреннем валютном рынке по итогам 2021 года сформировалось чистое предложение иностранной валюты. При этом чистыми продавцами иностранной валюты выступали не только субъекты хозяйствования, но и население.

Золотовалютные резервы Республики Беларусь за отчетный год увеличились на 1 млрд долларов США, составив на 1 января 2022 года 8,4 млрд долларов, на 1 января 2021 – 7,5 млрд долларов США.

Ключевыми факторами роста золотовалютных резервов стали распределение специальных прав заимствования Международного валютного фонда и покупка Национальным банком 1,3 млрд долларов США, при этом сумма погашенных Республикой Беларусь внешних и внутренних обязательств в иностранной валюте в 2021 году составило 3,1 млрд долларов США.

В 2021 году инфляция в Республике Беларусь составила 9,97% при плане 5%.

На фоне ускорения инфляции Национальным банком Республики Беларусь в первом полугодии 2021 года дважды принимались решения о повышении ставки рефинансирования. С 21 июля 2021 года она была установлена на уровне 9,25% годовых. В последующем при рассмотрении вопросов по денежно-кредитной политике ставка рефинансирования сохранялась неизменной.

Допущение о непрерывности деятельности

По состоянию на 01.01.2022 и на дату утверждения данной финансовой отчетности Банк выполнял все нормативы безопасного функционирования, позволяющие осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Руководство и акционеры Банка полагают, что располагают необходимыми ресурсами для продолжения деятельности Банка, в связи с чем, данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Требования к раскрытию учетной политики, за исключением требований к раскрытию информации об изменениях в учетной политике, определены Национальным стандартом финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300 (далее - НСФО 1).

Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется на основании Положения об Учетной политике, определяющего порядок оценки и представления результатов деятельности Банка.

Положение об Учетной политике (далее - Учетная политика), утвержденное протоколом Правления Банка №91 от 27.12.2018, с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 07.02.2019 №6, с учетом изменений и дополнений № 2, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 26.12.2019 №59, с учетом изменений и дополнений №3, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 18.12.2020 №67, сформировано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в целях организации эффективного управления Банком, повышения его эффективной устойчивости на основе совершенствования действующей системы бухгалтерского учета.

С 1 января 2021 года в Учетную политику вносились:

изменения № 3, утвержденные протоколом заседания Правления Банка 18 декабря 2020 года, № 67, связанные с изменением метода признания в расходах материалов, уточнения состава расходов будущих периодов с 1 января 2021 года.

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществлялась в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12.07.2013г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 12.12.2013г. № 728, Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2013г. № 625 и локальными правовыми актами.

Основу Учетной политики Банка составляют принципы ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленные законодательством, основными из которых являются:

- * государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- * строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;
- * систематизация, группировка полученной информации и отражение ее в бухгалтерском учете методом двойной записи;
- * обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности Банка и его конечными результатами;
- * инвентаризация активов и пассивов Банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- * публикация отчетности;
- * независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями;
- * постоянство правил бухгалтерского учета с соблюдением в течение отчетного периода принятой методики бухгалтерского учета;
- * активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающему финансовому положению Банка риски на периоды, следующие за отчетным;
- * операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью и целевым использованием;
- * денежные статьи баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте Национального банка Республики Беларусь (далее - официальный курс).

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в ЗАО «БТА Банк» осуществляется с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое и полное отражение всех операций в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с требованиями законодательства.

Для обеспечения учетно-операционной обработки расчетно-кассовых документов с отражением операций с физическими лицами на счетах аналитического учета используется ПО L'Rise. Для обеспечения учетно-операционной обработки расчетно-кассовых документов с отражением операций иных клиентов Банка и формированием основных форм нормативной отчетности Банк использует базовый модуль «SC-BANK NT», который является программным обеспечением ООО «СОФТКЛУБ».

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Предоставление финансовой отчетности» существенными элементами учетной политики в части оценки активов и обязательств являются следующие.

Стоимость активов, приобретенных за плату, определяется путем суммирования стоимости активов, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, на основании договоров.

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, на основании договоров.

Обязательства принимаются на бухгалтерский учет на основании сумм, указанных в договорах, иных документах на дату возникновения обязательства.

Стоимость активов, приобретенных за иностранную валюту, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия активов на бухгалтерский учет.

Стоимость обязательств, выраженных в иностранной валюте, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату возникновения обязательства.

Переоценка (изменение стоимости) денежных активов и обязательств в иностранной валюте, отраженных в бухгалтерском учете, производится в сроки и порядке, установленным законодательством, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в последний день месяца.

Основные средства

Признание, оценка и выбытие основных средств осуществляется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), локальными нормативными правовыми актами Банка. Основные средства оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей сумму фактических затрат на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж, таможенные сборы и пошлины, и иные затраты, связанные с приведением основного средства в состояние, пригодное для использования.

Банком применяется линейный способ начисления амортизации. Индексация амортизационных отчислений по объектам основных средств не производится.

Основные средства отражены в балансе по остаточной стоимости (за вычетом амортизации).

Переоценка основных средств производится в случаях, когда она является обязательной в соответствии с законодательством, а также в случае принятия решения Правлением Банка.

Прекращение признания (выбытие) основных средств происходит в случаях продажи, передачи безвозмездно, физического износа, утраты (гибели) в связи с чрезвычайными обстоятельствами, ликвидации, обмена на другие активы, внесения в качестве неденежного вклада в уставный фонд другого юридического лица, выявления недостатков при инвентаризации, иных случаях, предусмотренных законодательством.

Нематериальные активы

Признание, оценка, выбытие нематериальных активов в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), локальными нормативными правовыми актами Банка.

Оценка объектов нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц, первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по приобретению в том числе:

- стоимость самого нематериального актива, включая паушальный платеж;
- услуги сторонних организаций, связанные с приобретением и оценкой объектов нематериальных активов;
- таможенные платежи, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в связи с приобретением или получением прав на объекты нематериальных активов;
- налоги и другие платежи в бюджет в соответствии с законодательством;
- иные затраты, связанные с приобретением объектов нематериальных активов.

Амортизация нематериальных активов осуществляется исходя из срока их использования, установленного комиссией по проведению амортизационной политики линейным способом.

Нематериальные активы в балансе отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Прочее имущество

Признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания прочего имущества, являющегося средствами труда и относящегося к отдельным предметам в составе оборотных средств, осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), локальными нормативными правовыми актами Банка.

При первоначальном признании оценка предметов осуществляется:

- по фактической стоимости на дату признания (цене фактического приобретения), включающей затраты на приобретение, хранение, транспортировку, комиссионное вознаграждение и другие расходы, связанные с покупкой предметов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- по цене возможного использования на дату признания - при поступлении предметов, пригодных для дальнейшего использования, полученных в процессе ремонта, выбытия и т.д.;
- по текущей рыночной цене - при поступлении предметов на безвозмездной основе от сторонних лиц и организаций, а также обнаруженных неучтенных предметов при проведении инвентаризации;
- по фактической стоимости, указанной в первичных документах, - в остальных случаях поступления предметов, переданных в погашение задолженности, обмен предметов на другие предметы и прочее, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Стоимость предметов признается в качестве расходов в следующем порядке:

- по предметам, по которым установлены сроки службы (спецодежда, специальная обувь, санитарная одежда и др.), - погашается ежемесячно исходя из сроков их службы;
- по остальным предметам - в размере 100 процентов стоимости предметов по мере передачи их в эксплуатацию.

При этом:

- списание стоимости материалов производится по методу ФИФО (по ценам первого приобретения);
- списание стоимости топлива используется метод оценки по средней стоимости, определяемой по каждому автомобилю, в разрезе марок и видов топлива;
- погашение стоимости технической и другой литературы (независимо от ее стоимости) производится путем ее списания в момент приобретения на расходы Банка.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по принципу начисления. Данный принцип реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

По активам, классифицированным по 1 и 2 группе риска, вероятность получения процентных и других доходов, непосредственно связанных с данными активами, считается высокой и доходы признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах. По активам, классифицированным по 3-6 группе риска, а также классифицированным по 1-2 группе риска, по которым имеется просроченная задолженность по процентам, либо отсрочка погашения процентов сроком более 30 дней, вероятность получения доходов считается низкой, и доходы признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах.

Кредитные операции

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 года №149, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, возврата (погашения) кредитов и внешних займов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №234 от 14.04.2014 года, а также локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок и условия кредитования.

Учет резервов

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам подверженным кредитному риску, и на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №138, локальными правовыми актами, регулирующими вопросы формирования и использования специальных резервов на покрытие убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе Банка.

Учет операций по формированию и использованию специального резерва на покрытие возможных убытков по активам Банка, подверженным кредитному риску, осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 №176, локальными правовыми актами Банка.

Общая величина резервов регулируется в целом по Банку в зависимости от суммы задолженности по активам и условным обязательствам, а также от группы риска, к которой они отнесены, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Контроль за правильностью классификации активов и условных обязательств, формирование и движением резервов осуществляется Управлением банковских рисков.

Учет налогов

В Банке налоговый учет ведется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, Инструкцией № 125, Учетной политикой Банка, Положением о признании в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

В целях исчисления налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется по принципу начисления в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 125.

Банк осуществляет вычет суммы налога на добавленную стоимость, предъявленной при приобретении либо уплаченной при ввозе основных средств и нематериальных активов, а также товаров (работ, услуг), имущественных прав, по которым осуществляется раздельный учет налога на добавленную стоимость по направлениям использования.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении либо ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь, других товаров (работ, услуг), имущественных прав, относятся на увеличение их стоимости, за исключением товаров (работ, услуг), имущественных прав, по которым осуществляется раздельный учет налога на добавленную стоимость по направлениям использования.

Финансовые активы и финансовые обязательства

В соответствии с НСФО 39, при первоначальном признании, финансовые активы и финансовые обязательства, при отражении в учете, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, при их признании, равнялась цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании в определенную категорию.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Переоценка проводится один раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

В данную категорию включаются финансовые активы, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью перепродажи (погашения) в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

В данную категорию относятся облигации, акции, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты (форвардные контракты, сделки типа СВОП, если по данным сделкам срок поставки валюты по прямой и/или обратной сделке превышает 3 дня), прочие финансовые активы, для которых существует активный рынок, либо справедливую стоимость которых можно надежно оценить. Отсутствие активного рынка для того или иного финансового актива не может служить основанием его не включения в данную категорию. В то же время наличие котировки финансового актива еще не означает, что он должен быть однозначно отнесен Банком к названной категории. Основным является намерение Банка использовать финансовые активы для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

Справедливая стоимость финансовых активов данной категории, при наличии активного рынка, определяется на основании котировок, при отсутствии активного рынка - используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется как чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

Производные финансовые инструменты (форвардные сделки и сделки типа СВОП) пересцениваются

- * в последний день месяца;
- * при закрытии позиции (исполнении сделки).

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства принимается величина дисконтированного денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по данной валюте, установленной локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «*Инвестиции, удерживаемые до погашения*», оцениваются по фактической стоимости, за минусом резерва на покрытие возможных убытков.

К данной категории относятся долговые финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, которые приобретаются Банком с твердым намерением и возможностью удерживать их до погашения, не смотря на наличие активного рынка, при изменении рыночных условий (процентных ставок, рисков), с целью получения дохода при его погашении.

По инвестициям, удерживаемым до погашения, создается резерв на покрытие возможных убытков в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «*Финансовые активы в наличии для продажи*», впоследствии, оцениваются по справедливой стоимости, в том случае, если она может быть надежно оценена. В противном случае, дальнейший учет финансовых активов данной категории осуществляется по цене приобретения до момента выбытия за вычетом обесценения.

К рассматриваемой категории могут быть отнесены облигации, акции, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, цель приобретения которых отлична от целей приобретения финансовых активов, отнесенных Банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям.

Финансовые активы данной группы, учитываемые по справедливой стоимости, подлежат обязательной переоценке один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банка (в отчете о совокупном доходе). Результат переоценки, накопленный на счете капитала, отражается на счетах по учету доходов или расходов при выбытии или обесценении данных финансовых активов.

К финансовым активам, классифицированным в категорию «*Кредиты и дебиторская задолженность*», относятся не имеющие котировки производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами по ним, за исключением финансовых активов, которые:

- * отнесены Банком при признании к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»;
- * классифицированы Банком в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

К данной категории Банк относит: предоставленные кредиты клиентам и банкам, депозиты размещенные, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах в банках, по которым Банк получает проценты.

Оценка финансовых активов, отнесенных в данную категорию, осуществляется по цене сделки, за вычетом резерва на обесценения.

Финансовые обязательства, отнесенные в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счета доходов и расходов», в последующем, оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету доходов и расходов.

К данной категории относятся финансовые обязательства, предназначенные для торговли (собственные облигации, выпущенные с намерением выкупить либо погасить их в краткосрочном (до 1 года) периоде), производные финансовые инструменты (валютные форвардные контракты, сделки типа СВОП).

Справедливая стоимость финансовых обязательств, при наличии активного рынка, определяется на основании рыночных котировок, при отсутствии активного рынка - используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

К категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» относятся финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости».

К данной категории относятся: собственные некотируемые ценные бумаги, привлеченные депозиты и межбанковские кредиты, денежные средства банков на корреспондентских и карт-счетах в Банке, денежные средства в расчетах по операциям с банками, денежные средства на счетах по операциям клиентов, по которым Банк платит проценты.

Финансовые обязательства данной категории учитываются по цене сделки.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату и в момент признания, Банк проводит анализ обесценения финансовых активов. Условия обесценения кредитов клиентам, банкам, ценных бумаг эмитентов, определены локальными нормативными документами и законодательством.

Критерии выявления признаков обесценения по кредитам клиентам:

- * оценка способности должника исполнить свои обязательства, путем комплексного и объективного анализа показателей, характеризующих его финансовое состояние, деловую репутацию, перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность должника исполнять свои обязательства перед Банком;
- * оценка качества и достаточности обеспечения;
- * длительность просроченной задолженности.

Критерии выявления признаков обесценения по средствам, размещенным в других банках:

- * способность должника (банка-корреспондента) вернуть долг оценивается путем анализа показателей его финансового состояния, показателей деловой активности, а также иной информации о факторах, влияющих на способность банков-контрагентов выполнить свои обязательства перед Банком;
- * длительность неисполнения платежей.

Критерии выявления признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

- * способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;
- * оценка влияния рыночных факторов на стоимость ценных бумаг;
- * иные критерии, способные повлиять на обесценение ценных бумаг.

При наличии на отчетную дату признаков обесценения, Банк определяет и признает сумму убытка от обесценения. В балансе финансовые активы, имеющие признаки обесценения, отражаются за вычетом суммы обесценения.

Курсовые разницы, возникающие при последующей оценке финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, признаются в соответствии с НСФО.

Порядок использования резервов

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к VI группе риска (далее – безнадежная задолженность).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска, за исключением задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по VI группе риска.

Списание на внебалансовые счета задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по VI группе риска осуществляется в случае отсутствия движения по корреспондентскому счету в течение 60 банковских дней с момента последней операции по данному счету.

Основанием для использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, служат такие документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на указанные активы и (или) факт невозможности осуществления права, вытекающих из права собственности на данные активы, а также в результате наступления обстоятельства прекращения обязательства в соответствии с законодательством.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва не является основанием для прекращения обязательства Должника. Соответствующими подразделениями Банка принимаются полные комплекс мер по взысканию задолженности и Процентов, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка.

При исполнении Банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы Банка.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе

Резервы Банка под обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, создаются в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138, а также Правилами формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в ЗАО «БТА Банк».

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, ключевым источником неопределенности в оценках, в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным активам, подверженным кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Руководство Банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, исходя из текущего экономического состояния клиентов (контрагентов).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о прибылях и убытках не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости применяется суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 9.

Переоценка офисных зданий

Банком, по состоянию на 01.01.2022, в бухгалтерском учете отражена переоценка офисного здания по ул.В.Хоружей, 20-2 по рыночной стоимости, на основании заключения независимого профессионального оценщика – индивидуального предпринимателя. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с его оставшимся сроком полезного использования.

4. РАСКРЫТИЯ БАЛАНСА

В 2021 году ЗАО «БТА Банк» придерживался выполнения задач, поставленных Советом директоров в рамках реализации стратегического плана развития, утвержденного на 2019-2021 гг.

Активы Банка за рассматриваемый период снизились на 40 596 тыс. руб. или 9,3 %, и по состоянию на 01.01.2022 составили 395 009 тыс. руб.

Доля необслуживаемых активов, в активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2022 составила 1,1%.

Обязательства банка в 2021 году снизились на 42 060 тыс. руб. или 10,9 %, и по состоянию на 01.01.2022 составили 342 536 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2022 размер нормативного капитала банка составил 68 млн. руб., увеличившись за 2021 год на 1 080 тыс. руб. или на 1,6 %.

Финансовый результат банка за 2021 год составил 1 246 тыс. руб.

Показатели рентабельности 2021 года:

- капитала (ROE) – 2,4 %,
- активов (ROA) – 0,3 %,
- соотношение операционных расходов и доходов (CIR) – 66,3 %.

Чистые процентные доходы снизились на 16,8% по сравнению с прошлым годом, что связано со снижением объемов кредитования и опережающими темпами погашения действующего кредитного портфеля. В то время как чистые комиссионные доходы увеличились на 41,1% ввиду возобновления банком кредитования на финансирование недвижимости по партнерским программам с застройщиками. Снижение темпов прироста кредитного портфеля связано со снижением привлекательности кредитов для физических лиц за счет роста процентных ставок, ограничений регулятора в подходах к расчету платежеспособности кредитополучателей, а также с приоритетностью населения вложения собственных накопленных средств в такие крупные покупки как недвижимость либо автомобиль. Одновременно с этим на рынке автомобилей существенно снизилось предложение за счет отсутствия производства новых автомобилей и соответствующего отсутствия поставок на территорию РБ.

Банк продолжает активно работать с платежными банковскими карточками. В 2021 году запущены эмиссии банковских платежных карточек БЕЛКАРТ МИР с приложением НСПК, выпущена лимитированная коллекция банковских платежных карточек Limited Edition.

Внедрен сервис переводов P2P LoviMoney внутри Республики Беларусь. Онлайн-сервис «LoviMoney» - это возможность совершать переводы быстро, удобно и безопасно. Переводы возможны между картами платежных систем Visa, MasterCard Worldwide, БЕЛКАРТ любых банков Республики Беларусь, проводятся в онлайн-режиме, деньги поступают мгновенно.

Запущена услуга «Безопасные сделки», данная услуга разработана с целью предоставления услуг физическим лицам через риэлтерские организации, по расчетно-кассовому обслуживанию при сделках купли-продажи недвижимости.

Банк продолжает развивать систему дистанционного банковского обслуживания «ВТА.ВУ» для физических лиц.

Для повышения привлекательности Банк разрабатывает продукты, проводит рекламные акции, усовершенствует мобильные и интернет приложения для клиентов.

В связи с ограничениями рекомендательного характера Национального банка по применению мер макропруденциального характера, установлению верхнего предела процентных ставок по новым вкладам (депозитам), кредитам и эмитированным облигациям, Банку необходимо ограничивать системный риск при реализации своей бизнес-модели, для минимизации применения повышенных регуляторных требований, таких как, достаточности капитала, формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков и формирование фонда обязательных резервов.

В течение 2021 года ЗАО «БГА Банк» выполнял лицензионные и пруденциальные требования, установленные Национальным банком Республики Беларусь, своевременно и в полном объеме исполнял обязательства перед клиентами и контрагентами.

№ п/п	Наименование статьи	Код строки Баланса	Показатели структуры активов и пассивов балансов 2021, 2020 годов			
			Сумма, тыс. рублей	Прог. соотн. к итогу, %	Сумма, тыс. рублей	Прог. соотн. к итогу, %
			2021		2020	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы Банка: из них	11	395 009	100	435 605	100
1.	Денежные средства	1101	7 987	2.0	10 372	2.4
2.	Средства в Национальном банке Республики Беларусь	1103	30 828	7.8	37 834	8.7
3.	Средства в банках	1104	25 257	6.4	40 633	9.3
4.	Ценные бумаги	1105	79 973	20.3	74 358	17.1
5.	Кредиты клиентам	1106	235 556	59.6	258 453	59.3
6.	Производные финансовые Активы	1107	-	-	4	-
7.	Основные средства и нематериальные активы	1109	12 547	3.2	11 542	2.6
8.	Доходные вложения в материальные активы	1110	-	-	791	0.2
9.	Имущество, предназначенное для продажи	1112	1 072	0.2	195	0.1
10.	Прочие активы	1113	1 789	0.5	1 423	0.3
	Обязательства Банка: в т.ч.	120	342 536	100	384 596	100
11.	Средства Национального банка Республики Беларусь	1201	12 049	3.5	-	-
12.	Средства банков	1202	31 448	9.2	68 564	17.8
13.	Средства клиентов	1203	283 780	82.8	299 418	77.9
14.	Ценные бумаги, выпущенные Банком	1204	13 633	4.0	15 524	4.0
15.	Производные финансовые обязательства	1205	14	-	2	-
16.	Прочие обязательства	1207	1 612	0.5	1 088	0.3
	Капитал Банка	121	52 473	X	51 009	X
	Итого обязательства и капитал	12	395 009	X	435 605	X

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены остатками в операционных кассах, валютно-обменных кассах, денежными средствами в пути и остатками денежных средств в банкоматах.

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Денежные средства	7 987	10 372

4.2. Средства в Национальном банке

По состоянию на 01.01.2022 г. и 01.01.2021 г. средства в Национальном банке включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Обязательные резервы	2 939	3 850
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	27 889	33 984
Всего	30 828	37 834

4.3. Средства в банках

По состоянию на 01.01.2022 г. и 01.01.2021 г. средства в банках включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Кредиты	-	17 330
Средства на корреспондентских счетах	24 911	23 227
Другие средства	374	491
Итого	25 285	41 048
Резервы на покрытие возможных убытков	(28)	(415)
Всего	25 257	40 633

4.4. Ценные бумаги

В течение 2021 года Банк поддерживал текущий портфель приобретенных государственных долгосрочных облигаций, номинированных в долларах США и евро: все приобретаемые Банком облигации классифицировались как «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банк не исключал возможность их продажи (полностью либо частично) в случае потребности в ликвидных средствах, изменения рыночной ситуации и иных существенных позиций.

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся для продажи	79 973	74 358
Всего	79 973	74 358

Пакет корпоративных облигаций при этом снизился в связи с погашением по сроку одного из выпусков на 0,3 млн. долларов США.

Пакет государственных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, активно использовался Банком в качестве залога как при осуществлении межбанковских сделок на срок от 180 дней до 1 года, так и при проведении Национальным банком Республики Беларусь операций по поддержке ликвидности; привлеченные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте использовались для фондирования активных операций Банка.

В конце 2021 года ввиду наличия избыточной ликвидности в белорусских рублях Банк достаточно активно работал с облигациями банков-резидентов Республики Беларусь: объем вложений составил 12,8 млн белорусских рублей. Государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, активно использовались Банком при осуществлении межбанковских сделок на срок от 180 дней, а также сделок РЕПО на срок до 30 дней с привлечением белорусских рублей для фондирования активных операций Банка.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2022 представлен различными выпусками государственных ценных бумаг, корпоративных облигаций юридических лиц-резидентов Республики Беларусь, банков Республики Беларусь, номинированными в долларах США, евро и белорусских рублях:

Наименование статьи	Остаток на 01.01.2022, тыс. белорусских рублей	Средневзвешенная доходность пакета, %
Ценные бумаги:		
- в долларах США	55 992	4,44
- в евро	15 134	4,02
- в белорусских рублях	7 800	12,28
Начисленные процентные доходы	1 150	
Итого	80 076	

По сравнению с 2020 годом портфель ценных бумаг Банка увеличился на 7,5% в основном за счет приобретения облигаций банков, номинированных в белорусских рублях, и представлен следующим образом:

Наименование статьи	тыс. белорусских рублей	
	01.01.2022	01.01.2021
Государственные ценные бумаги	69 064	71 101
Корпоративные облигации	2 062	2 633
Облигации банков	7 800	-
Начисленные процентные доходы	1 150	756
Итого	80 076	74 490
Резерв на покрытие возможных убытков	(103)	(132)
Всего	79 973	74 358

4.5. Кредиты клиентам

По состоянию на 01.01.2022 кредитный портфель Банка (без учета средств, размещенных в других банках и ценных бумаг, предназначенных для продажи) составил 235 556 тыс. руб. За отчетный год произошло снижение кредитного портфеля на 22 897 тыс. руб. или на 8,86%.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты клиентам составляют в кредитном портфеле банка 14,7% и 81,5%, соответственно. Незначительный удельный вес в кредитном портфеле (3,8%) занимают такие кредитные операции, как лизинг и факторинг.

Сравнительный анализ структуры кредитного портфеля за вычетом резервов за 2021 год представлен в следующей таблице:

№ п/п	Вид операции	Задолжен- ность в тыс.рублей по состоянию на 01.01.2022	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2022	Задолжен- ность в тыс.рублей по состоянию на 01.01.2021	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2021	Динамика роста активов в абсолютном значении (гр.5-гр.3)
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего операций, подверженные кредитному рisku, в т.ч. в зависимости от вида кредита в разрезе контрагентов:	235 556	100,0%	258 453	100,0%	(22 897)

1.1.	факторинг	7 751	3.3%	5 188	2.0%	2 563
	лизинг	1 122	0.5%	766	0.3%	356
	Итого	8 873	3.8%	5 954	2.3%	2 919
1.2.	краткосрочные кредиты юридическим лицам	32 641	13.9%	37 543	14.5%	(4 902)
	краткосрочные кредиты ИП	427	0.2%	685	0.3%	(258)
	краткосрочные кредиты физическим лицам	1 564	0.7%	1 828	0.7%	(264)
	Итого	34 632	14.7%	40 056	15.5%	(5 424)
1.3.	долгосрочные кредиты юридическим лицам	99 610	42.3%	114 710	44.4%	(15 100)
	долгосрочные кредиты ИП	5 014	2.1%	7 165	2.8%	(2 151)
	долгосрочные кредиты физическим лицам	87 427	37.1%	90 568	35.0%	(3 141)
	Итого	192 051	81.5%	212 443	82.2%	(20 392)

Финансовая аренда

Финансовый лизинг – предусматривает приобретение банком (лизингодатель) имущества у поставщика с последующей передачей этого имущества (предмета лизинга) клиенту (лизингополучателю – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) во владение и пользование с последующим выкупом. Лизингополучатель, используя это имущество, возмещает лизингодателю стоимость предмета лизинга периодическими платежами в период действия договора лизинга. Таким образом, лизингополучатель имеет реальную возможность расширить свою производственную базу, увеличить мощности, внедрить более современные технологии, получить необходимое оборудование в рассрочку и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат (финансовые затраты несет банк).

Банк активно предоставляет услуги по финансовой аренде с применением индивидуального подхода при рассмотрении кредитной заявки. Сроки погашения кредита устанавливаются исходя из графика поступления лизинговых платежей по договору лизинга, но не превышают 5 лет. Размер финансирования лизингополучателем предмета лизинга собственными средствами определяется кредитным комитетом, но как правило, составляет в 20-30% от контрактной стоимости предмета лизинга. График погашения кредита, как правило, должен предусматривать погашение кредита равномерными или убывающими суммами по годам пользования. Имущество по договору финансового лизинга подлежит обязательному страхованию за счет лизингополучателя предмет лизинга от всех видов рисков, в пользу Лизингодателя на сумму контрактной стоимости предмета лизинга и на срок действия договора.

После получения предмета лизинга, учет предмета лизинга в течение срока лизинга ведется на балансе Лизингополучателя. Лизингополучатель начисляет амортизацию и производит амортизационные отчисления в размерах, предусмотренных графиком лизинговых платежей, начисляет и уплачивает соответствующие налоги, обязательные платежи и сборы в бюджет и в государственные внебюджетные фонды, связанные с предметом лизинга. Предмет лизинга в период действия договора не подлежит переоценке.

Платежи к получению по финансовой аренде	01.01.2022	01.01.2021
Минимальные лизинговые платежи, в т.ч.	1 446	1460
В течение 1 года	866	781
От 1 до 5 лет	580	679
Свыше 5 лет	-	-

Резерв по финансовой аренде по состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 составил 64 тыс. руб. и 9 тыс. руб., соответственно.

4.6. Производные финансовые активы

По состоянию на 01.01.2022 в балансе Банка производные финансовые активы отсутствуют, по состоянию на 01.01.2021 производные финансовые активы, представленные суммой положительной переоценки форвардной сделки по обратному выкупу иностранной валюты с ПАО «Транскапиталбанк», составляли 4 тыс.руб.

4.7. Основные средства и нематериальные активы

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершённых строительством объектов и неустановленного оборудования», а также протоколом заседания Правления Банка от 05.01.2022 №3, переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2022 г. проводилась в части здания, расположенного по ул. В.Хоружей 20-2.

Пересмотр стоимости нематериальных активов Банком не осуществлялся.

В разрезе групп основных средств и нематериальных активов сроки полезного использования составили:

Группа основных средств, нематериальных активов	Срок полезного использования (лет)
Здания и сооружения	9-102
Вычислительная техника	4-5
Транспортные средства	8-9
Прочие основные средства	5-50
Нематериальные активы	1,75-15

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации за 2021 г. представлено в следующей таблице:

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Выбыло	Выбыло в результате реклассификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	10 179	-	-	-	654	10 833
Вычислительная техника	1 021	147	34	-	-	1 134
Транспортные средства	142	-	-	-	-	142
Прочие основные средства	1 428	81	35	-	-	1 474
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-	-
ОС для передачи в лизинг	-	1 092	1 092	-	-	-
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-

Вложения в основные средства и незавершенное строительство	75	156	228	-	-	3
Нематериальные активы	1 961	1 498	-	-	-	3 459
Вложения в НМА	-	1 499	1 498	-	-	1
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	14 806	4 473	2 887	-	654	17 046

Накопленная амортизация

Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Выбыло в результате реклассификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	1 122	111	-	-	494	1 727
Вычислительная техника	543	174	32	-	-	685
Транспортные средства	55	18	-	-	-	73
Прочие основные средства	936	108	25	-	-	1 019
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	-	-	-	-	-
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	608	387	-	-	-	995
II. Итого накопленная амортизация	3 264	798	57	-	494	4 499
III. Остаточная стоимость	11 542	X	X	-	X	12 547

По состоянию на 01.01.2022:

- основные средства, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствуют;
- неисполненные обязательства Банка по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств отсутствуют;
- стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 957,5 тыс. руб.;
- стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 89,8 тыс.руб.;
- оплаченные, но не введенные в эксплуатацию основные средства составляют 3,1 тыс.руб.;
- модернизация в 2021 составила основных средств в сумме 4,5 тыс. руб., нематериальных активов – 812,6 тыс. руб.

На конец отчетного года документальное подтверждение признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовало.

За 2021 год значительного (более чем на 20 процентов) уменьшения текущей рыночной стоимости основных средств и нематериальных активов не выявлено, физическое повреждение основных средств годовой инвентаризацией имущества Банка не установлено, существенного изменения технологической, рыночной, экономической среды не отмечено, увеличения рыночных процентных ставок не произошло, существенных изменений способов использования основных средств не обнаружено.

Обесценение основных средств и нематериальных активов Банк не признавал.

4.8 Доходные вложения в материальные активы

Доходные вложения в материальные активы по состоянию на 01.01.2022 в балансе Банка отсутствуют. По состоянию на 01.01.2021 остаточная стоимость доходных вложений в материальные активы составляла 791 тысяч бел. руб.

В июне 2021 года инвестиционная недвижимость была реализована.

Доходные вложения в материальные активы	01.01.2022	01.01.2021
Балансовая стоимость	-	835
Накопленная амортизация	-	44
Остаточная стоимость	-	791

Признанные в отчете о прибылях и убытках доходы от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости и операционные расходы (начисленная амортизация), относящиеся к данной недвижимости, в 2021 году составили:

Категория	01.01.2022	01.01.2021
Доходы	55	101
Расходы	4	-

4.9. Имущество, предназначенное для продажи

Имущество, предназначенное для продажи, представлено имуществом, принятым Банком на баланс в счет погашения обязательства по кредитному договору.

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Имущество, предназначенное для продажи	1 072	195

По состоянию на 01.01.2022 в состав имущества, предназначенного для продажи, входят: изолированное административное помещение (507,8 кв. м), стеллажи, система кондиционирования Mitsubishi.

На конец отчетного года документального подтверждения превышения балансовой стоимости имущества, предназначенного для продажи, над его текущей рыночной стоимостью за вычетом затрат на продажу не установлено. Обесценение имущества, предназначенного для продажи, Банк не признавал.

4.10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Расчеты с дебиторами	313	730
Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	831	269
Прочие активы	650	441
Итого	1 794	1 440
Резервы на покрытие возможных убытков	(5)	(17)
Всего	1 789	1 423

Дебиторская задолженность, по хозяйственной деятельности, по сравнению с прошлым периодом, уменьшилась в 2,3 раза и составила по состоянию на 01.01.2022 – 313 тыс. белорусских рублей.

В составе дебиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2022 г. просроченной задолженности не числится.

Информация о дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Расчеты по платежам в бюджет (650 группа)	163	473
Расчеты с подотчетными лицами (652 группа)	-	-
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) (653 группа)	100	157
Расчеты по капитальным вложениям (654 группа)	41	99
Расчеты с прочими дебиторами (657 группа)	9	1
Итого	313	730
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Итого	313	730

В составе прочих активов наиболее существенными по состоянию на 01.01.2022 года числятся следующие статьи:

- запасы, стоимость по состоянию на 01.01.2022 г. составила 67,2 тыс. руб.;
- расходы будущих периодов, состоящие из стоимости банковских платежных карточек в сумме 113 тыс. руб., страхования рисков непогашения кредитов клиентам Банка – 448 тыс. руб.

Стоимость запасов по состоянию на 01.01.2021 г. составила 102 тыс. руб.

В течение 2021 г. на расходы Банка списано запасов в сумме 217,6 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости запасов не создавался.

4.11. Средства Национального банка

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Кредиты, полученные от Национального банка Республики Беларусь	12 049	-

4.12. Средства банков

Средства банков включают следующие позиции:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Кредиты	24 978	60 968
Вклады (депозиты)	6 082	7 385
Средства на корреспондентских счетах	283	62
Другие средства	105	149
Всего	31 448	68 564

По состоянию на 01.01.2022 г. кредиты банков включают субординированный кредит в долларах США, привлеченный от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан):

Наименование контрагента	Валюта	Сумма кредита в номинале	Процентная ставка	Срок погашения	2021 г.	2020 г.
АО «БТА Банк»	USD	6 000 000	7.56%	25.09.2027	15 289	15 473
Итого субординированный долг					15 289	15 473

4.13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Займы	17 193	18 689
Вклады (депозиты)	190 516	219 340
Средства на текущих (расчетных) счетах	71 487	56 056
Другие средства	4 584	5 333
Всего	283 780	299 418

По состоянию на 01.01.2022 в Банке обслуживаются 56,8 тыс. клиентов, в том числе физических лиц 51,7 тыс. клиентов, из них, пользующихся двумя и более продуктами (кредитными и/или депозитными) – 2,9 тыс. клиентов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5,1 тыс. клиентов.

Отток клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2021 год составил 18 клиентов (отток составил 0,4%). Прирост новых клиентов физических лиц составил 3,6 тыс. клиентов (увеличение составило 7,4 %), в том числе клиентов, пользующихся двумя и более продуктами – 0,2 тыс. клиентов.

Среди клиентов физических лиц наибольший удельный вес занимают клиенты, пользующиеся банковскими платежными картами банка, среди клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, – находящихся на расчетно-кассовом обслуживании.

По всем открытым счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетов других банков, проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным.

По состоянию на 01.01.2022 в Банке открыто 10 851 счетов субъектам хозяйствования различных форм собственности. Остатки по счетам клиентов считаются подтвержденными, если от клиентов не поступила информация о несоответствии остатков счетов на основании направленных им информационных писем. На момент подписания данной отчетности замечаний от клиентов по несоответствию счетов в банк не поступало.

4.14. Ценные бумаги Банка

В 2021 году Банк активно работал на вторичном рынке с собственными облигациями, номинированными в иностранной валюте (15-й и 16-й выпуски со сроком погашения 22.11.2022) и белорусских рублях (14-й выпуск со сроком погашения 22.11.2022, 18-й выпуск со сроком погашения 10.04.2023 и 20-й выпуск со сроком погашения 05.02.2024), а также продолжил размещать 21-й и 22-й выпуски, номинированные в белорусских рублях и долларах США соответственно (со сроком погашения 04.08.2025).

Привлеченные от размещения облигаций денежные средства направлялись на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка и эмиссионными документами.

По состоянию на 01.01.2022 на вторичном рынке из всех имеющихся в свободной продаже облигаций Банка среди юридических лиц были размещены:

- облигации 15-го выпуска на сумму 1,56 млн. долларов США (78% объема эмиссии);
- облигации 16-го выпуска на сумму 2,0 млн. долларов США (100 % объема эмиссии);
- облигации 14-го выпуска на сумму 1,03 млн. белорусских рублей (14,74% объема эмиссии);
- облигации 20-го выпуска на сумму 3,35 млн. белорусских рублей (22,32% объема эмиссии).

Чистый расход по выпущенным облигациям в 2021 и 2020 годах составил 1 283,21 тыс. белорусских рублей и 2 361 тыс. белорусских рублей соответственно.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, представлены следующими позициями:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Выпущенные облигации	13 451	15 276
Начисленные процентные расходы по облигациям	182	248
Итого	13 633	15 524

4.15. Производные финансовые обязательства

Производные финансовые обязательства за 2021 представлены суммой отрицательной переоценки форвардной сделки по обратному выкупу иностранной валюты с ПАО «Транскапиталбанк» на сумму 14 тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Производные финансовые обязательства	14	2
Итого	14	2

4.16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими позициями:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Расчеты с кредиторами	911	272
Резервы на риски и платежи	343	441
Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	333	375
Прочие обязательства	25	-
Всего	1 612	1 088

Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности, по сравнению с прошлым периодом увеличилась в 1,4 раза. В составе кредиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2022 г. просроченной задолженности не числится.

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Расчеты по платежам в бюджет (660 группа)	26	87
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) и покупателями (663 группа)	109	27
Расчеты по капитальным вложениям (664 группа)	598	6
Расчеты с прочими кредиторами (667 группа)	178	152
Итого	911	272

Резервы на риски и платежи включают специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, а также созданный в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 г. № 149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), резерв на оплату отпусков, который включает в себя:

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (оплата основного отпуска, оплата дополнительного поощрительного отпуска за работу по контракту);
- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты, не учитываемые при налогообложении (оплата дополнительного отпуска за ненормированный день);
- суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и отчислений на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное Страховое предприятие «Белгосстрах», приходящиеся на накапливаемые оплачиваемые отпуска.

Сумма резерва на оплату отпусков по состоянию на 01.01.2022 составила 293 тыс. руб.

Задолженность по взносам по обязательному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве по состоянию на 01.01.22 г. и на 01.01.21 г. отсутствует.

4.17. Капитал

По состоянию на 1 января 2022 года размер уставного фонда составил 24 747 тыс. белорусских рублей и состоит из 1 388 простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 17 829,53 белорусских рублей каждая. Акции выпущены на бездокументарной основе в форме записей на счетах и зарегистрированы в государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-14950.

Реестр акционеров банка ведется в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Уставный фонд за отчетный год не изменился.

Структура уставного фонда ЗАО «БТА Банк» представлена в следующей таблице:

№ п.п	Наименование акционера	На 01.01.2022			На 01.01.2021		
		сумма вклада, тыс. руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %	сумма вклада, тыс.руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %
1	Юридические лица - всего:	24 729	1 387	99,9273	24 729	1 387	99,9273
	в том числе:						
1.1	Негосударственная форма собственности - всего; в т.ч.	24 729	1 387	99,9273	24 729	1 387	99,9273
1.1.1	АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	24 729	1 387	99,9273	24 729	1 387	99,9273
2	Физические лица - всего:	18	1	0,0727	18	1	0,0727
	в том числе:						
2.1	Киселев Андрей Владимирович	18	1	0,0727	18	1	0,0727
2	Акции, выкупленные на баланс	-	-	-	-	-	-
	Уставный фонд всего	24 747	1 388	100	24 747	1 388	100

В состав капитала банка также входят резервный фонд, накопленная прибыль и фонд переоценки статей баланса.

Резервный фонд Банка создается по решению Общего собрания акционеров Банка в размере, не менее установленного действующими нормативными актами Национального банка и составляет 1 462 тыс. руб.

Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года.

Фонд переоценки статей баланса отражает результат переоценки основных средств, имеющихся в наличии на балансе Банка, в соответствии с требованиями законодательства, а также результат переоценки ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Накопленная прибыль имеет следующую структуру:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Фонд развития банка	15 369	13 761
Прочие фонды	59	55
Утвержденная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	15	33
Прибыль (убыток)	1 246	1 663
Использовано прибыли	-	-
Всего	16 689	15 512

Фонд развития Банка формируется в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка. Средства фонда развития являются источником для проведения затрат капитального характера (строительство, приобретение основных фондов и нематериальных активов, инвестиции и др.), а также для осуществления операций, связанных с деятельностью по обеспечению собственных нужд Банка.

Прочие фонды включают резервный фонд заработной платы. Данный фонд создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, контрактами работников гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства), ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Согласно отчету об изменении капитала, резервный фонд Банка в текущем году был пополнен за счет прибыли прошлого года на сумму 84 тыс. руб., фонд развития пополнен на 1 608,7 тыс. руб., в т.ч. на 1 576,2 тыс. руб. за счет прибыли прошлого года и на 32,5 тыс. руб. - за счет фонда переоценки по выбывшим основным средствам.

Фонд переоценки статей баланса за 2021 г. увеличился на сумму 203 тыс. руб., в том числе за счет переоценки офисного здания Банка на 160 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

В течение отчетного периода Банком получено доходов в сумме 46 633 тыс. белорусских рублей, расходы составили 45 272 тыс. белорусских рублей.

Показатель рентабельности, отношение чистой прибыли к общей сумме расходов Банка в 2021 г., составил 3,0% (в 2020 г. – 4,3%).

Анализ доходов и расходов за 2021 г. представлен в следующей таблице:

Наименование статьи	Доходы за 2021 г.		Расходы за 2021 г.		Чистая прибыль за 2021 г.	Рентабельность, Грб/гр4
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб. (гр.2-гр.4)	Проп. сооти. %
1	2	3	4	5	6	7
Доходы (расходы), в т.ч.	46 663	100	45 417	100	1 246	2.7
Процентные доходы (расходы)	32 405	69.5	22 917	50.5	9 488	X
Комиссионные доходы (расходы)	8 321	17.8	1 943	4.3	6 378	X
Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	76	0.2	210	0.5	(134)	X
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	4 041	8.7	-	-	4 041	X
Доходы (расходы) по операциям с ПФИ	311	0.6	339	0.7	(28)	X
Чистые отчисления в резервы	-	-	4 899	10.8	(4 899)	X
Операционные и прочие доходы (расходы)	1 509	3.2	15 108	33.2	(13 599)	X
Налог на прибыль	X	-	1	-	(1)	X

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка в 2021 г. (69.5%) составляют процентные доходы по кредитным операциям с юридическими и физическими лицами.

Наибольший удельный вес в структуре расходов (50.5%) занимают процентные расходы по привлеченным денежным средствам.

Наиболее существенными в структуре операционных расходов являются: расходы на содержание персонала – 7 673 тыс. белорусских рублей, а также расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые и прочие полученные услуги, которые составляют 1 314 тыс. белорусских рублей.

При составлении годовой финансовой отчетности были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201.

События после отчетной даты, отражаемые в годовом отчете в соответствии с принятой Банком учетной политикой путем соответствующих корректировок имеющихся данных и путем признания новых объектов учета, относящихся к отчетному периоду, отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения». В результате, прибыль Банка, с учетом корректировок за 2021 г., составила 1 246 тыс. белорусских рублей, и будет распределена после принятия решения Общим собранием акционеров.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 299 (в редакции Постановлений от 21.03.2008 г. № 79 и от 03.02.2010 г. № 31) была определена доля участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банка за 2021 г.

Базовая прибыль на простую акцию рассчитана путем деления чистой прибыли отчетного периода на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в 2021 г. (1 388 акций), и составляет 897,4283 белорусских рубля. За 2020 год базовая прибыль на простую акцию составила 1 198,3936 белорусских рубля, исходя из находившихся в обращении 1 388 акций.

В связи с тем, что Банк не выпускал ценные бумаги, конвертируемые в простые акции, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) конвертированы, и не заключал договоры купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) исполнены, Банк не рассчитывал величину разводненной прибыли на простую акцию.

В соответствии с постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. № 197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-Р «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Р) для банков» (Глава 3), от 28.09.2007 г. № 300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), Банк раскрывает следующую информацию к отчету о прибыли и убытках (п.п.5.1-5.9).

5.1. Чистые процентные доходы:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2011	Процентные доходы:	32 405	30 486
20111	по средствам в банках	68	161
20112	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	28 866	27 325
20113	по ценным бумагам	3 459	2 949
20119	прочие	12	51
2012	Процентные расходы:	22 917	19 086
20121	по средствам банков	4 587	4 566
20122	по средствам клиентов	17 250	12 472
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	1 080	2 047
20129	прочие	-	1
201	Всего	9 488	11 400

5.2. Чистые комиссионные доходы:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2021	Комиссионные доходы:	8 321	6 335
20211	за открытие и (или) ведение банковских счетов	4 509	3 746
20212	по кредитам и иным активным операциям	27	28
20214	по операциям с ценными бумагами	4	-
20215	по операциям с иностранной валютой	-	-
20219	прочие	3 781	2 561
2022	Комиссионные расходы:	1 943	1 816
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	474	467
20224	по операциям с ценными бумагами	9	20
20225	по операциям с иностранной валютой	53	27
20229	прочие	1 407	1 302
202	Всего	6 378	4 519

5.3. Чистый доход по операциям с ценными бумагами:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	76	232
20411	удерживаемые до погашения	76	-
20412	для торговли	-	232
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	210	21
20423	для торговли	210	21
204	Всего	(134)	211

5.4. Чистый доход по операциям с иностранной валютой:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	4 041	3 388
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	-	-
205	Всего	4 041	3 388

5.5. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2061	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	311	272
2062	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	339	270
206	Всего	(28)	2

5.6. Чистые отчисления в резервы:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	35 141	36 763
20711	по операциям с банками	422	9 633
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	34 597	26 609
20713	по операциям с ценными бумагами	6	80
20716	на риски и платежи	91	428
20717	по расчетам с дебиторами	25	13
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	30 242	31 224
20721	по операциям с банками	807	9 365
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	29 268	21 492
20723	по операциям с ценными бумагами	34	10
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	-	-
20726	на риски и платежи	131	352
20727	по расчетам с дебиторами	2	5
207	Всего	4 899	5 539

5.7. Прочие доходы:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	1 281	4
2083	Дивиденды	-	-
	Прочие, в т.ч.	228	274
2089	Арендные платежи	24	103
	Неустойки (штрафы, пени)	121	91
	Прочие операционные доходы	83	80
208	Всего	1 509	278

5.8. Операционные расходы:

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2091	На содержание персонала	7 673	7 412
2092	По эксплуатации основных средств	1 230	1 083
2093	Платежи в бюджет	519	228
2094	От выбытия имущества	1 110	9
2099	Расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые и прочие	1 644	1 556
2099	полученные услуги	273	262
2099	Расходы на рекламу	325	
2099	Расходы на приобретение и сопровождение	804	503
2099	программного обеспечения		4
2099	Амортизация	136	126
2099	Услуги связи	639	557
2099	Прочие		
209	Всего	14 353	11 740

Операционная аренда

Как операционная аренда классифицируется аренда в виде оперативного лизинга и сублизинг, не удовлетворяющий критериям финансового лизинга, иные виды аренды, субаренда.

По состоянию на 01.01.2022 действует 28 договоров, предметом которых является операционная аренда Банком помещений (части помещений). Договоры субаренды, сублизинга не заключались.

Полученный предмет операционной аренды учитывается за балансом по стоимости, определяемой в соответствии с договором.

Арендная плата признается в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей. Арендная плата, признанная в отчетном году в качестве операционных расходов Банка, составила 378 тыс. руб.

Ожидаемые арендные платежи сроком до 1 года	Ожидаемые арендные платежи сроком свыше 1 года	Итого ожидаемые арендные платежи
345	328	673

5.9. Прочие расходы

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	81	108
2109	Отчисления по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению вкладов	622	650
	Прочие	52	69
210	Всего	755	827

6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 2021 г. составила 1 тыс. руб.

Статья	2021 г.	2020 г.
Налог на прибыль	1	29
Итого	1	29

При расчете текущего налога на прибыль за 2021 г. Банк признал следующие постоянные разницы:

Статья	2021 г.	2020 г.
Расходы, не учитываемые при налогообложении, согласно Особой части Налогового кодекса Республики Беларусь	782	756
Постоянное налоговое обязательство	196	189

С учетом сумм постоянных разниц, у Банка по состоянию на 01.01.2022 года и на 01.01.2021 года возникает постоянное налоговое обязательство в сумме 196 тыс. руб. и 189 тыс. руб., соответственно, которое не признается в бухгалтерском учете.

Временных разниц между балансовой стоимостью активов (обязательств) по данным бухгалтерского учета (далее - балансовая стоимость) и их налоговой базой у Банка не возникает, в связи с чем, Банк не признает на отчетную дату отложенный налог на прибыль.

6.1 Базовая прибыль (убыток) на простую акцию

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
22	Базовая прибыль на простую акцию	897,4283	1 198,3936
23	Разводненная прибыль на простую акцию	-	-
	Чистая прибыль (убыток), причитающаяся владельцам простых акций, бел.руб.	1 245 630,51	1 663 370,36
	Средневзвешенное количество простых акций	1 388	1 388

Базовая прибыль (убыток) на простую акцию рассчитана Банком в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию (НСФО 33)», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №299.

7. РАСКРЫТИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В годовой финансовой отчетности представлена информация об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств Банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному периоду. В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), отражены денежные потоки от финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

Состав денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2022 года, тыс.руб	Доля в общей сумме денежных средств на 01.01.2022, %	На 01.01.2021, тыс.руб	Доля в общей сумме денежных средств на 01.01.2021, %
Денежные средства	7 987	13	10 372	15
Средства на корсчете в Национальном банке	27 889	46	33 984	50
Средства на корреспондентских счетах в других банках	24 912	41	23 227	35
Итого	60 788	100	67 583	100

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке, которыми Банк может свободно (без ограничений) распоряжаться.

К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, по которым не созданы резервы под обесценение.

Наибольшее влияние на отток денежных средств и их эквивалентов в 2021 г. оказал отток денежных средств от изменения денежных средств банков: 36 660 – тыс. белорусских рублей.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода, составили (1 802) тыс. белорусских рублей.

Информация о неденежных операциях в 2021 и в 2020 годах представлена далее:

Строка	Описание неденежной операции	2021 г.	2020 г.
70100	начисленные, но не полученные в отчетном году процентные доходы	317	1009
70101	начисленные, но не выплаченные в отчетном году процентные расходы	433	362
70102	неполученные комиссионные доходы	623	40
70108	прочие неполученные доходы (штрафы)	85	102
70109	прочие начисленные, но неуплаченные расходы	69	151
70109	амортизация основных средств и нематериальных активов	804	4
70203	погашение кредитной задолженности за счет сформированного резерва	5 780	816
70203	Погашение кредитной задолженности за счет принятия на баланс отступного	1 072	195

Строка	Описание неденежной операции	2021 г.	2020 г.
70205	Погашение задолженности по доходам, по ливисовым платежам за счет резерва	104	92
70205	неденежный поток по счетам валютной позиции при замене валютных обязательств клиентов в обязательства в национальной валюте	2 506	-
71100	переоценка основных средств, неустановленного оборудования	160	806

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. № 197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает справедливую стоимость для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию на 01.01.2022 г. финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, на балансе Банка представлены в таблице.

Финансовые инструменты	2021 г.		2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ценные бумаги	77 995	77 995	71 831	71 831
Производные финансовые активы	14	14	4	4
Итого	78 009	78 009	71 835	71 835
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	14	14	2	2
Итого	14	14	2	2

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости, составила:

Финансовые инструменты	2021 г.		2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	7 987	7 987	10 372	10 372
Средства в Национальном банке	30 828	30 828	37 834	37 834
Средства в банках	25 257	25 257	40 633	40 633
Кредиты клиентам	235 556	235 556	258 453	258 453
Ценные бумаги	1 978	1 978	2 528	2 528
Прочие активы	831	831	269	269
Финансовые обязательства				
Средства Национального Банка	12 049	12 049	-	-
Средства банков	31 448	31 448	68 564	68 564
Средства клиентов	283 780	283 780	299 418	299 418
Ценные бумаги, выпущенные Банком	13 633	13 633	15 524	15 524
Производные финансовые обязательства	14	14	2	2
Прочие обязательства	1 586	1 586	1 001	1 001

Балансовая стоимость представленных в таблице финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость. При этом Банк основывается на следующих допущениях:

- финансовые активы и финансовые обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев). К ним относятся денежные средства, средства в банках, средства банков, выпущенные долговые ценные бумаги, средства клиентов до востребования;
- стоимость депозитного портфеля и доходность кредитного портфеля Банка находится в диапазоне средних рыночных ставок по данным инструментам по банковской системе.

9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. Основной целью управления кредитным риском является формирование качественного кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском включает в себя комплекс мер, направленных как на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, так и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В процессе мониторинга имеющегося кредитного портфеля осуществляется анализ финансового положения должников, способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства перед Банком. Снижение риска также осуществляется путем установления лимитов потерь от реализации негативных факторов кредитного риска, лимитов на активные операции с банками-контрагентами, а также контроля установленных лимитов на постоянной основе.

Система лимитов кредитного риска также включает в себя ограничение полномочий работников, соответствующих коллегиальных органов на каждой стадии кредитного процесса. Также в целях ограничения кредитного риска Банк определяет для себя запрещенные сделки, а также сделки, к которым Банк относится с особой внимательностью и осторожностью.

Одним из основных способов управления кредитным риском является формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и по обязательствам, не отраженным на балансе.

Кредитный риск на 1 января 2022 года оценен Банком на уровне повышенного, что связано с ростом просроченной задолженности в кредитном портфеле, несоблюдаемых активов, а также концентрацией кредитного портфеля. При этом проведенная внутренняя оценка достаточности капитала, в том числе и в условиях стресса указывает на то, что имеющийся в наличии капитал Банка покрывает непредвиденные потери от возможной реализации негативных факторов риска.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, иные виды обеспечения. Риски, связанные с выдачей беззалоговых кредитов, находятся на приемлемом для Банка уровне. Банком на постоянной основе проводится работа по анализу имеющегося обеспечения, по повышению качества обеспечения кредитного портфеля в связи с меняющимися внешними условиями.

Структура обеспечения кредитной задолженности юридических и физических лиц по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 представлена ниже.

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договоров обеспечения на 01.01.2022	Доля в общей сумме обеспечения, %
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	366 682	39,0
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	228 255	24,3
Ипотека	231 926	24,7
Залог имущественных прав	39 563	4,2
Залог товаров в обороте	32 629	3,5
Прочее обеспечение	40 149	4,3
Итого	939 204	100,0

Структура обеспечения кредитной задолженности юридических и физических лиц по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2021:

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договоров обеспечения на 01.01.2021	Доля в общей сумме обеспечения, %
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	330 989	38,9
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	249 286	29,3
Ипотека	204 477	24,0
Залог имущественных прав	20 322	2,4
Залог товаров в обороте	42 040	4,9
Прочее обеспечение	4 021	0,5
Итого	851 135	100,0

Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе видов валют характеризуется следующими показателями:

Валюта	Задолженность с учетом начисленных % (за вычетом резерва) 01.01.2022	Задолженность с учетом начисленных % (за вычетом резерва) 01.01.2021
Белорусский рубль	148 948	156 174
Доллар США	19 514	28 876
ЕВРО	60 381	65 111
Прочие	6 713	8 292
Итого	235 556	258 453

Удельный вес задолженности в иностранной валюте в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2022 сократился по сравнению с 01.01.2021 с 39,6% до 36,8%.

Сумма максимального кредитного риска без учета обеспечения (в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства) равна сумме балансовой стоимости финансового актива.

Информация о максимальном размере риска после вычета резерва на обесценение представлена в таблице:

Наименование статьи	Общая сумма макс. размера риска 2021	Итого	Общая сумма макс. размера риска 2020	Итого
Средства в Национальном банке	30 828	30 828	37 834	37 834
Средства в кредитных организациях	25 257	25 257	40 633	40 631
Кредиты клиентам	235 556	235 556	258 453	258 453
Ценные бумаги	79 973	79 973	74 358	74 358
Производные Финансовые активы	-	-	4	4
Прочие активы	820	820	269	269
Условные обязательства:	17 158	17 158	19 418	19 418
- гарантийные обязательства,	4 424	4 424	11 773	11 773
- обязательства по предоставлению денежных средств в форме кредита				
Резерв по условным обязательствам	12 734	12 734	7 645	7 645
	(50)	(50)	(90)	(90)
Итого	389 542	389 542	430 879	430 879

Анализ качества финансовых активов Банка на 01.01.2022:

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные на 01.01.2022	Обесцененные на 01.01.2022	Итого на 01.01.2022
Средства в кредитных организациях	25 257	-	-	25 257
Кредиты клиентам	230 000	321	5 235	235 556
Коммерческое кредитование	136 282	-	4826	141 108
Кредитование ИП	5 301	16	140	5 457
Кредитование потребительское	88 417	305	269	88 991
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	79 973	-	-	79 973
Итого	335 230	321	5 235	340 786

Анализ качества финансовых активов Банка на 01.01.2021:

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просрочен- ные, но не обесцененные на 01.01.2021	Обесценен- ные на 01.01.2021	Итого на 01.01.2021
Средства в кредитных организациях	39 344	-	1 289	40 633
Кредиты клиентам	253 954	539	3 960	258 453
Коммерческое кредитование	155 093	-	3 090	158 183
Кредитование ИП	7 128	-	749	7 877
Кредитование потребительское	91 733	539	121	92 393
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	74 358	-	-	74 358
Итого	367 656	539	5 249	373 444

К обесцененным финансовым активам Банк относит финансовые активы, классифицированные по III-VI группам риска, к просроченным, но не обесцененным – просроченные финансовые активы, классифицированные по I-II группам риска. Обесцененные активы оценивались на индивидуальной основе. Удельный вес обесцененных займов в кредитном портфеле Банка за 2021 год увеличился на 0,13 п.п. и составил 1,54% (при 1,41% на 01.01.2021). Наибольший удельный вес обесцененных займов приходится на коммерческое кредитование – 92,2% от всех обесцененных кредитов.

Сформированный специальный резерв по финансовым активам составил:

Финансовые активы	Сумма резерва на 01.01.2022	Сумма резерва на 01.01.2021
Средства в кредитных организациях	29	414
Кредиты клиентам	9 183	9 050
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	103	132

Сумма созданного резерва под обесценение по кредитам клиентам составила:

	Коммерческое кредитование	Кредитование индивидуальных предпринимате- лей	Потребительское кредитование	Итого
Сумма резерва на 01.01.2022	7 484	285	1 414	9 183
Сумма резерва на 01.01.2021	7 577	603	870	9 050

Движение резервов под обесценение отдельных видов активов на 01.01.2022 и 01.01.2021 представлено следующим образом:

Наименование статей	2021 г.			2020 г.		
	Ценные бумаги и активные операции с банками	Кредиты клиен- там	Итого	Ценные бумаги и активные операции с банками	Кредиты клиентам	Итого
Остаток на начало года	546	9 050	9 596	208	4 157	4 365
Отчисления в резервы	402	34 398	34 800	9 704	26 521	36 225
Уменьшение резервов	(816)	(28 475)	(29 291)	(9 366)	(20 812)	(30 178)
Списание за счет резерва	-	(5 790)	(5 790)	-	(816)	(816)
Восстановление сумм, ранее списанных за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	132	9 183	9 315	546	9 050	9 596

Концентрация кредитного риска возникает в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике.

Структура активов ЗАО «БТА Банк», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2022:

Активы, подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр. 4+гр.5+г р.6+гр.8)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	146 565	61 473	80 126	3 798	784	354	30
1.1. Классиф. по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	146 565	61 473	80 126	3 798	784	354	30
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 711	354	2 354	-	-	-	3
горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	14 232	9 423	4 649	-	48	96	16
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 704	137	1 567	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
строительство	996	553	184	-	22	234	3
торговля; ремонт автомобилей. Бытовых изделий и предметов личного пользования	46 994	24 483	18 537	3 472	472	24	6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 214	5 796	33 418	-	-	-	-
транспорт	6 806	3 622	2 944	239	-	-	1
другие виды деятельности	33 908	17 105	16 473	87	242	-	1
1.2. Не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	-	-	-	-	-	-	-
2. Кредитная задолженность физических лиц	88 991	88 544	178	151	76	42	-
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для продажи	25 257	25 106	20	131	-	-	-
Итого:	260 813	175 123	86 324	4 680	850	396	30

Структура активов ЗАО «БТА Банка», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2021:

Активы, подверженные кредитному риску	Всего			Группа риска			
	(гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.8)	I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	166 061	66 706	95 511	995	1 122	1 699	28
1.1. Классиф. по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	166 061	66 706	95 511	995	1 122	1 699	28
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 755	190	2 562	-	-	-	3

1	2	3	4	5	6	7	8
Горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	19 935	12 792	6 836	294	-	-	13
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	285	285	-	-	-	-	-
строительство	2 435	665	1 370	-	392	5	3
торговля; ремонт автомобилей. Бытовых изделий и предметов личного пользования	63 860	34 258	27 380	266	255	1 694	7
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	33 514	1 477	31 958	79	-	-	-
транспорт	8 105	3 697	3 898	356	153	-	1
другие виды деятельности	35 172	13 342	21 507	-	322	-	1
1.2. Не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	-	-	-	-	-	-	-
2. Кредитная задолженность физических лиц	92 392	92 189	76	62	13	51	1
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для продажи	40 633	39 129	215	1 289	-	-	-
Итого:	299 086	198 024	95 802	2 346	1 135	1 750	29

По состоянию на 01.01.2022 кредитный портфель Банка (с учетом средств, размещенных в кредитных организациях) составил 260 813 тыс. руб., удельный вес стандартной задолженности (I группа риска) в структуре кредитного портфеля Банка составил 67,15%. Доля активов, находящихся под наблюдением (II-IV группа риска) в кредитном портфеле Банка составила 32,69%, сомнительная (V группа риска) – 0,15%, безнадежная (VI) группа риска 0,01%.

В структуре кредитного портфеля Банка на 01.01.2022 наибольший удельный вес занимает кредитная задолженность юридических лиц и ИП – 56,20%. На долю физических лиц в кредитном портфеле приходится 34,12%, на средства, размещенные в кредитных организациях – 9,68%.

В структуре кредитного портфеля юридических лиц наблюдается незначительная диверсификация. Так, задолженность предприятий торговли снизилась за год с 38,46% до 32,06% кредитного портфеля юридических лиц; задолженность предприятий транспорта, промышленности, строительства и прочих отраслей в совокупности возросла в кредитном портфеле юридических лиц с 61,54% до 67,94%.

9.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является создание системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативных тенденций, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критических разрывов ликвидности по срокам, способных повлечь значительные финансовые потери Банка.

Задачи управления риском ликвидности:

- поддержание достаточной ликвидности в обычных условиях;
- создание резерва ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций;
- соблюдение пруденциальных нормативов ликвидности согласно законодательству Республики Беларусь;
- наличие в Банке управленческой отчетности о риске ликвидности с учетом перспективной оценки риска в течение срока, достаточного для принятия управленческого решения, а также закрытия позиций под риском.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями;
- Банк устанавливает лимиты на совершение сделок, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- централизованное управление ликвидностью и риском ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- планирование резервов ликвидности, их структуры;
- при образовании избытка ликвидности он размещается в доходные активы со сроками, учитывающими ожидаемый перспективный дефицит ликвидности.

Банк оценивает подверженность риску ликвидности путем обеспечения соблюдения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и контроля величины разрывов между активами и пассивами по срокам их погашения (возврата). Коллегиальным органом, определяющим политику Банка в области управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами. В течение 2021 года Банк соблюдал нормативы ликвидности.

Показатель	2021 г.	2020 г.
Величина покрытия ликвидности	192.3%	168.7%
Величина чистого стабильного фондирования	128.6%	132.4%
Достаточность нормативного капитала	25.120%	23.317%
Достаточность капитала I уровня	13.373%	12.287%
Достаточность основного капитала I уровня	14.126%	12.862%
Величина леввереджа	10.2%	8.7%

В Банке используются следующие методы управления риском ликвидности:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- балансировка активно-пассивных операций по срокам (ГЭП-анализ);

- диверсификация источников фондирования и приобретаемой ликвидности;
- управление активами и пассивами – прогнозирование потоков денежных средств и возможного дефицита ликвидности (наличных средств), исходя из наиболее вероятных сроков их погашения и возможности досрочного востребования (погашения);
- стресс-тестирование – сценарный анализ перспективного состояния ликвидности в результате развития ситуации на рынке и(или) изменений в деятельности Банка.

В нижеследующей таблице представлен ГЭП-анализ на 01.01.2022 (согласно форме 2809):

№	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						Бессрочные и с просроченными сроками
			до востребования	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев в-1 год	Более 1 года	
	Активы								
1	Наличные денежные средства	7 987	7 987	-	-	-	-	-	-
2	Средства в Национальном банке Республики Беларусь	27 889	27 889	-	-	-	-	-	-
3	ФОР в Национальном банке	2 939	-	2 939	-	-	-	-	-
4	Средства в банках	25 179	25 179	-	-	-	-	-	-
5	Ценные бумаги	78 925	-	-	-	8 564	1 297	69 064	-
6	Кредитная задолженность	242 070	-	8 854	22 847	26 422	24 739	158 775	433
7	Прочие активы (в т.ч. средства, переданные по сделкам РЕПО)	55 028	-	36 206	296	648	-	-	17 878
	Итого активы	440 018	61 055	47 999	23 143	35 635	26 036	227 839	18 311
	Обязательства								
1	Остатки средств на тек (расч) счетах юр. лиц	52 776	52 776	-	-	-	-	-	-
2	Сред-ва на кор.сч. других банков	283	283	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты, кредиты других банков	42 349	-	2 230	4 438	1 917	11 294	22 470	-
4	Депозиты юридических лиц	118 076	475	8 619	11 300	23 504	54 149	20 029	-

5	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	101 298	26 754	3 677	7 828	28 194	22 541	12 304	-
6	Кредитные ресурсы Национального банка	11 558	-	4 324	6 018	1 216	-	-	-
7	Долговые инструменты, выпущенные банком	13 451	-	-	6 128	3 975	-	3 348	-
8	Прочие пассивы (в т.ч. средства, полученные по сделкам РЕПО)	78 207	39 569	38 114	432	-	-	92	-
	Итого обязательства	417 998	119 857	56 964	36 144	58 806	87 984	58 243	-
	GAP (активы-обязательства)	22 020	(58 802)	(8 965)	(13 001)	(23 171)	(61 948)	169 596	18 311
	Кумулятивный GAP (нирастающим итогом)	-	(58 802)	(67 767)	(80 768)	(103 939)	(165 887)	3 709	22 020

В нижеследующей таблице представлен ГЭП-анализ на 01.01.2021:

№	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						бессрочные и с просроченными сроками
			до восстановления	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	
1	Наличные денежные средства	10 372	10 372	-	-	-	-	-	-
2	Средства в Национальном банке Республики Беларусь	33 984	33 984	-	-	-	-	-	-
3	ФОР в Национальном банке Республики Беларусь	3 850	3 850	-	-	-	-	-	-
4	Средства в банках	40 941	23 551	17 356	34	-	-	-	-

5	Ценные бумаги	73 735	-	-	774	-	1 859	71 102	-
6	Кредитная задолженность	264 909	-	8 910	23 805	27 752	28 526	173 562	2 354
7	Прочие активы (в т.ч. средства, переданные по сделкам РЕПО)	80 923	37	64 580	315	231	-	-	15 760
	Итого активы	508 714	71 794	90 846	24 928	27 983	30 385	244 664	18 114
	Обязательства								
1	Остатки средств на тек (расч) счетах юр. лиц	43 907	43 907	-	-	-	-	-	-
2	Сред-ва на кор.сч. других банков	62	62	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты, кредиты других банков	89 880	-	32 950	9 366	16 823	7 203	23 538	-
4	Депозиты юридических лиц	124 945	892	11 301	14 427	13 477	32 310	52 538	-
5	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	103 723	29 074	11 926	21 509	11 962	23 329	10 923	-
6	Кредитные ресурсы Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, выпущенные банком	15 276	-	550	5 158	4 642	-	4 926	-

8	Прочие пассивы (в т.ч. средства, полученные по сделкам РЕПО)	117 329	42 774	74 311	244	-	-	-	-
	Итого обязательства	500 121	116 709	131 038	50 704	46 903	62 842	91 925	-
	GAP (активы-обязательства)	8 593	(44 915)	(40 192)	(25 776)	(18 920)	(32 457)	152 739	18 114
	Кумулятивный GAP (нарастающим итогом)	-	(44 915)	(85 107)	(110 883)	(129 803)	(162 260)	(9 521)	8 593

Для оценки концентрации риска ликвидности Банк использует один из ключевых индикаторов риска – зависимость от крупных кредиторов: по состоянию на 01.01.2022 доля 10-ти крупнейших кредиторов Банка в общем объеме депозитов составила 21,2% при показателе на 01.01.2020 – в 24,4%.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В нижеследующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2022 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Данная разбивка обязательств по срокам погашения использовалась для расчета показателей ликвидности, представленных выше.

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Наименование обязательств	ИТОГО	Суммы по срокам, оставшимся до погашения		
		до 90 дней	от 91 до 1 года	более 1 года
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юр.лиц	55 428	55 428	-	-
Средства на кор.сч.других банков, НКФО	283	283	-	-
Депозиты других банков	40 299	2 591	9 311	28 397
Банковские вклады	134 590	109 213	18 967	6 410
Средства физ. лиц	99 760	36 188	50 688	12 884
Долговые инструменты, эмитированные банком	14 444	6 460	4 255	3 729
Кредитные ресурсы Национального банка	12 183	10 934	1 249	-
Прочие пассивы	1 709	1 709	-	-
Итого обязательства	358 696	222 806	84 470	51 420

Финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2021 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению составили:

Наименование обязательств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
	ИТОГО	до 90 дней	от 91 до 1 года	более 1 года
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юр.лиц	46 197	46 197	-	-
Средства на кор.сч.других банков, НКФО	62	62	-	-
Депозиты, кредиты других банков	77 238	36 737	12 324	28 177
Банковские вклады юр.лиц	152 986	34 802	61 394	56 790
Средства физ. лиц	108 364	60 409	36 723	11 232
Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком	17 151	6 028	4 922	6 201
Кредитные ресурсы Национального банка	-	-	-	-
Прочие пассивы	1 279	1 279	-	-
Итого обязательств:	403 277	185 514	115 363	102 400

9.3. Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Целью управления процентным риском является нахождение оптимального соотношения между активами и пассивам, чувствительным и нечувствительным к изменению процентных ставок, в разрезе валют и обеспечение запланированного спреда и маржи.

Управление процентным риском нацелено на обеспечение оптимального уровня риска в долгосрочной и среднесрочной перспективе путем прогнозирования, в т.ч. с применением методов стресс-тестирования, на базе комплексного анализа финансового состояния Банка, и с учетом фактических и прогнозируемых тенденций развития финансовых рынков. Для оценки подверженности процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ и оценку процентного спреда. Банк в 2021 году не формировал торговый портфель.

ГЭП-анализ в разрезе валют по состоянию на 01.01.2022 показал, что GAP по белорусским рублям положительный и составляет 12 945 тыс. руб., по иностранной валюте ГЭП отрицательный и составляет -19 411 тыс. руб.

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	более 1 года	всего
Активы в белорусских рублях						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	9 725	11 479	19 994	16 208	106 663	164 069
В том числе:						
с фиксированной ставкой	9 333	10 854	19 452	14 828	102 772	157 239
с плавающей ставкой	392	625	542	1 380	3 891	6 830
Обязательства в белорусских рублях						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего - всего	45 080	46 200	29 134	17 889	12 821	151 124
В том числе:						
с фиксированной ставкой	44 725	42 549	29 134	17 872	7 568	141 848
с плавающей ставкой	355	3 651	-	17	5 253	9 276

Периодический ГЭП в белорусских рублях						
Всего	(35 355)	(34 721)	(9 140)	(1 681)	93 842	12 945
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(35 392)	(31 695)	(9 682)	(3 044)	95 204	15 391
с плавающей ставкой	37	(3 026)	542	1 363	(1 362)	(2 446)
Активы в иностранной валюте						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	10 209	9 830	14 523	11 077	123 272	168 911
В том числе:						
с фиксированной ставкой	2 647	9 672	14 210	10 633	122 608	159 770
с плавающей ставкой	7 562	158	313	444	664	9 141
Обязательства в иностранной валюте						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	71 811	53 911	13 502	19 240	29 858	188 322
В том числе:						
с фиксированной ставкой	68 779	53 906	13 502	19 240	29 858	185 285
с плавающей ставкой	3 032	5	-	-	-	3 037
Периодический ГЭП в иностранной валюте						
Всего	(61 602)	(44 081)	1 021	(8 163)	93 414	(19 411)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(66 132)	(44 234)	708	(8 607)	92 750	(25 515)
с плавающей ставкой	4 530	153	313	444	664	6 104
Периодический ГЭП						
Всего	(96 957)	(78 802)	(8 119)	(9 844)	187 256	(6 466)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(101 524)	(75 929)	(8 974)	(11 651)	187 954	(10 124)
с плавающей ставкой	4 567	(2 873)	855	1 807	(698)	3 658

Показатели	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	всего
Кумулятивный ГЭП, всего:	(96 957)	(175 759)	(183 878)	(193 722)	(6 466)
в белорусских рублях	(35 355)	(70 076)	(79 216)	(80 897)	12 945
в иностранной валюте	(61 602)	(105 683)	(104 662)	(112 825)	(19 411)

Для оценки процентного риска банковского портфеля рассчитывается ряд показателей, включающих чувствительность процентных активов и пассивов к изменению процентных ставок, показатели процентного риска, величина требуемого капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации негативных факторов процентного риска.

В результате проведенного анализа чувствительности к процентному риску, основанного на определении ожидаемого изменения чистого процентного дохода при снижении ставок кредитно-депозитного рынка на 200 базисных пунктов по иностранной валюте и 1000 базисных пунктов по белорусским рублям, снижение прибыли Банка не превысит 1,3% нормативного капитала Банка. Банк обладает достаточным запасом прочности к проявлению факторов процентного риска и не несет существенного риска при изменении процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

9.4. Валютный риск

Валютный риск - вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Основными методами управления валютным риском является:

- ограничение (лимитирование) риска;

- расчет внутренних лимитов ОВП в разрезе основных валют;
- осуществление постоянного мониторинга величины ОВП Банка и соблюдения установленных лимитов в разрезе основных валют;
- страхование валютных рисков (хеджирование) – проведение финансовых операций, позволяющих полностью или частично уклониться от риска потерь, возникающего в связи с ожидаемым изменением валютного курса, поскольку неблагоприятное движение обменного курса по одной из валют может компенсироваться противоположной тенденцией по другим валютам;
- диверсификация ОВП;
- контроль пороговых значений индикаторов раннего предупреждения и ключевых индикаторов риска.

Объектами валютного риска являются требования (права требования) и обязательства Банка, номинированные в иностранной валюте и относящиеся к денежным статьям. Валютный риск возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранной валюты, когда обменный курс изменяется в невыгодную для Банка сторону.

Мониторинг валютного риска включает мониторинг ОВП и изменения валютных курсов по всем валютам, в которых номинированы требования и обязательства Банка.

Лимитирование ОВП является одним из инструментов снижения концентрации валютного риска – метод регулирования ОВП, основанный на обязательном (пруденциальные требования) или добровольном (внутренние требования) ограничении величин ОВП Банка. Лимиты открытых валютных позиций в иностранной валюте устанавливаются на основании инструкций Национального банка Республики Беларусь и Положения по управлению валютным риском ЗАО «БТА Банк» и отслеживаются Казначейством на ежедневной основе.

С целью хеджирования валютного риска Банком осуществляются следующие процедуры:

- ежедневный контроль ОВП с целью оптимизации остатков на счетах валютной позиции и обеспечения бесперебойной работы Банка на валютном рынке;
- рассмотрение на заседании Комитета по управлению активами и пассивами ЗАО «БТА Банк» (далее – КУАП) отчетов об оценке уровня валютного риска;
- утверждение КУАП лимитов Stop-loss и максимальной величины суммарной ОВП;
- ежеквартальный отчет на заседании Правления Банка об оценке уровня валютного риска.

Нормативы ограничения концентрации риска установлены в процентном отношении к нормативному капиталу Банка Национальным банком Республики Беларусь:

Суммарная ОВП – 10% от нормативного капитала Банка.

Лимит ОВП на каждую валюту – 10% от нормативного капитала Банка.

Нормативная величина суммарной ОВП, чистой ОВП по каждому виду валют – 10,0 % от нормативного капитала Банка (6 775,25 тыс. руб.).

Фактический размер суммарной ОВП по всем видам валют, по состоянию на 01.01.2022 составил 169,5 тыс. рублей, что соответствует 0,3% от нормативного капитала Банка. В следующей таблице представлена ОВП по значительным для Банка валютам по состоянию на 01.01.2022:

Валюта	Чистая открытая позиция, тыс. рублей	Установленный лимит, процент от нормативного капитала	Фактическое использование лимита, процент от нормативного капитала
USD	(262.9)	10	0.4
EUR	20.8	10	0.03
RUB	(47.1)	10	0.1

Уровень валютного риска за отчетный период признан средним. При работе на финансовом рынке нормативы ограничения валютного риска, установленные Национальным банком Республики Беларусь, соблюдались Банком на ежедневной основе. Финансовый результат, полученный Банком по операциям с иностранной валютой по итогам 2021 года – положительный.

Чувствительность валютной позиции Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующими данными:

Валюта	Величина ОВП (тыс. ед. валют) на 01.01.2022 (за 31.12.2021)	Возможные потери (VaR), тыс. ед. валют*	Расчетные потери, тыс. ед. валют**
USD	(262.9)	2.2	(1.1)
EUR	20.8	0.2	0.1
RUB	(47.1)	0.4	(0.1)

* При определении возможных потерь (VaR) используется формула:
 $VaR = k \cdot v \cdot Y$

где Y - величина ОВП, k - коэффициент доверительного интервала, v - волатильность курса валют (интенсивность изменения валютного курса) в историческом периоде 80 торговых дней.

** При определении расчетных потерь используется формула:

$L = \text{ОВП величина вал} \cdot \text{курс вал на дату } t+1 - \text{ОВП стоимость в бел. руб. (возможные потери/доходы при закрытии позиции по курсу следующего дня)}$

Для измерения и оценки своей потенциальной уязвимости от предполагаемых изменений в факторах риска Банк проводит стресс-тестирование валютного риска в отношении стресс-тестирования валютной позиции.

Стресс-тестирование валютной позиции (проводится с целью избежать возможных убытков (сокращения прибыли), которые может понести Банк в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, поддержания нормативной величины открытой валютной позиции Банка, определения необходимости проведения обратных сделок, страхующих или снижающих вероятные потери от реализации валютного риска (хеджирование валютного риска).

Стресс-тестирование производится по методике оценки возможных потерь валютной позиции (VaR). Исходными параметрами для проведения стресс-тестирования являются данные о величине чистой открытой позиции Банка, размере нормативного капитала Банка и курсах иностранных валют, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и их колебаниях в течение анализируемого периода.

Управление банковских рисков ежемесячно представляет информацию о результатах проведения мониторинга ключевых индикаторов и индикаторов раннего предупреждения валютного риска Комитету по управлению активами и пассивами. Информация о результатах мониторинга указанных индикаторов также включается в состав управленческой отчетности об уровне валютного риска, формируемой с периодичностью, определенной Советом директоров Банка.

9.5. Товарный риск

Товарный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Управление товарным риском в Банке направлено на:

минимизацию и ограничение во времени негативного влияния на финансовый результат деятельности Банка изменения рыночных цен по товарным позициям;

соответствие требованиям к достаточности капитала Банка, соблюдение иных нормативов безопасного функционирования согласно законодательству Республики Беларусь.

Идентификация товарного риска происходит, во-первых, в рамках оценки кредитного риска (на стадии выбора приемлемого обеспечения исполнения обязательств), во-вторых – на стадии принятия решения о приобретении Банком имущества в погашение задолженности. На стадии отбора приемлемого для обеспечения задолженности имущества осуществляется измерение возможного товарного риска в ходе определения ликвидной стоимости имущества с применением понижающих дисконтов.

К объектам товарного риска относятся:

• имущество, переданное Банку в погашение задолженности в порядке отступного и не используемое им для собственных нужд;

- имущество Банка, в отношении которого в установленном Банком порядке принято решение о продаже;

- имущество Банка (объекты основных средств, нематериальных активов, запасы, инвестиционные вложения), по которому в установленном порядке принято решение о возмещении их балансовой стоимости в результате их реализации, а не использования в собственной деятельности.

Величина товарного риска рассчитывается по каждой товарной позиции.

Результаты оценки товарного риска, тыс. руб.:

Показатели	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Величина товарной позиции	1 072	1 029
Нормативный капитал	67 998	66 921
Отношение товарной позиции к нормативному капиталу, %	1,58	1,54

По состоянию на 01.01.2022 товарная позиция в Банке составила 1 072,0 тыс. рублей. В отношении данного имущества проводится работа по поиску потенциальных покупателей.

Минимизация товарного риска достигается путем:

- контроля за качеством имущественного обеспечения исполнения обязательств, как на стадии его первичного отбора, так и в процессе мониторинга принятого обеспечения;
- отказа от приема в погашение задолженности низколиквидного имущества;
- обязанности залогодателя страховать за свой счет в полном объеме оставленный у него предмет залога.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), ЗАО «БТА Банк» выделяет следующие операционные сегменты (бизнес-направления) по типу клиентов, характеру бизнес-процессов и совершаемых операций (оказываемых услуг):

корпоративный бизнес – расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, осуществление валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт, осуществление торгового финансирования.

розничный бизнес – привлечение депозитов и предоставление кредитов, проведение расчетно-кассовых и валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт физических лиц, осуществление международных переводов, предоставление услуг по страхованию.

финансовый сегмент – осуществление операций на межбанковском рынке, с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами.

Вышеуказанные сегменты осуществляют свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития банка. Основной задачей сегмента является выполнение показателей в рамках значений, заложенных в указанном стратегическом плане развития.

Активы и пассивы, доходы и расходы банка распределяются между данными сегментами в полном объеме. Прямые доходы, активы и пассивы сегмента относятся к нему по принадлежности.

К активам сегмента относятся: кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги (облигации органов государственного управления, Национального банка, банков, юридических лиц), средства в Национальном банке (обязательные резервы, депозиты). Обязательства сегмента включают: текущие и срочные средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные кредиты, средства Национального банка.

Источником формирования доходов банка являются клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь.

ЗАО «БТА Банк» классифицирует операционный сегмент при наличии хотя бы одного из условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;
- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Представленное раскрытие информации по отчетным сегментам соответствует данным финансовой отчетности.

Критерии классификации сегментов за 2021 год.

Сегмент	Размер доходов операционного сегмента/величина совокупных доходов всех сегментов	Величина активов операционного сегмента/величина активов всех сегментов
Корпоративный бизнес	55,9 %	49,2 %
Розничный бизнес	35,9 %	26,7 %
Финансовый бизнес	8,1 %	20,2 %
Итого	99,9 %	96,1 %

Информация об операционных сегментах за 2021 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Корректировки	Итого
Выручка					
Процентные доходы	16 659	12 370	3 375	1	32 405
Комиссионные доходы	5 063	3 205	24	29	8 321
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	2 833	932	248	-	4 013
Прочие доходы	1 233	66	76	-	1 375
Итого выручка	25 788	16 573	3 723	30	46 114
Процентные расходы	9 544	11 598	1 775	-	22 917
Комиссионные расходы	8	1 391	519	25	1 943
Резерв под обесценение кредитов	4 709	571	(414)	-	4 866
Расходы на персонал	3 708	2 994	954	-	7 656
Прочие операционные расходы	3 269	3 639	425	119	7 452
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(19)	52	-	-	33
Расходы сегмента	21 219	20 245	3 259	144	44 867
Расходы по налогу на прибыль	1 195	(867)	(327)	-	1
Финансовый результат	3 374	(2 805)	791	(114)	1 246
Активы сегмента	194 372	105 464	79 746	15 427	395 009
Обязательства сегмента	211 063	109 390	20 443	1 640	342 536

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с НСФО 24 связанными с ЗАО «БТА Банк» сторонами являются:

1. юридические лица и физические лица, которые непосредственно или косвенно контролируют Банк, имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, имеют совместный контроль над Банком;

Более подробная информация об акционерах и конечных бенефициарах раскрыта в Примечании 1 «Описание деятельности».

2. Зависимые юридические лица Банка: отсутствуют.

3. Ключевой управленческий персонал Банка или контролирующей его стороны (члены коллегиальных органов Банка, руководителей обособленных и структурных подразделений Банка, должностных лиц, принимающих решения об осуществлении операций, подверженных кредитному и рыночным рискам их близкие родственники (супруг/супруга и дети));

Операции со связанными сторонами за 2021-2020 гг. представлены в таблице:

Наименование статей баланса	2021 г.			2020 г.		
	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	-	303	-	-	125
Кредиты, выданные в течение года	-	-	230	-	-	513
Погашение кредитов в течение года	-	-	282	-	-	274
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(88)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	251	-	-	276
За вычетом: резерв под обесценение на 31 декабря	-	-	2	-	-	1
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	-	-	249	-	-	275
Средства в банках на 1 января	-	-	-	-	-	-
Размещение средств	-	-	-	-	-	-
Погашение средств	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Средства и депозиты в банках на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	522	-	-	610
Депозиты, полученные в течение года	-	-	723	-	-	180
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	855	-	-	148
Прочие изменения	-	-	(13)	-	-	(60)

Депозиты на 31 декабря	-	-	377	-	-	582
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	70	-	-	69
Средства банков на 1 января	15 473	39	-	-	1 646	-
Размещение средств	-	8	-	15 452	479	-
Погашение средств	-	47	-	-	2 086	-
Прочие изменения	184	-	-	21	-	-
Средства банков на 31 декабря	15 289	-	-	15 473	39	-
Обязательства по предоставлению кредита	-	-	22	-	-	13
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	2	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредита за вычетом резерва под обесценение	-	-	20	-	-	13
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-

Наименование доходов/расходов	2021 г.			2020 г.		
	Акции-неры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Акции-неры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	33	-	-	21
Процентные расходы	1 153	-	17	959	-	18
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

	2021 г.	2020 г.
Вознаграждения ключевого управленческого персонала, в т.ч.	2 670	2 398
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1 932	1 722
Отчисления в ФСЗН	442	345
Выплаты социального характера	297	331

12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В своей деятельности ЗАО «БТА Банк» руководствуется принципами обеспечения финансовой надежности, своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществления надлежащего управления банковскими и иными рисками и поддержания нормативного капитала на уровне, достаточном для компенсации таких рисков.

При управлении капиталом основной задачей для банка является неукоснительное соблюдение требований регулятора в части выполнения нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала.

По состоянию на 01.01.2022 и в течение 2021 года банком соблюдались нормативы минимального размера нормативного капитала и со значительным запасом нормативов достаточности капитала (приведено ниже в таблице).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на дату				
		01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.01.2022
Минимальный размер нормативного капитала (в млн руб)	с 01.01.21 по 31.03.21 – 62,06 с 01.04.21 по 30.06.21 – 64,70 с 01.07.21 по 30.09.21 – 66,00 с 01.10.21 по 31.12.22 – 66,66	66,92	67,27	67,32	67,33	68,00
Нормативы достаточности нормативного капитала						
Норматив достаточности нормативного капитала	не менее 10,0%, с учетом консервационного буфера – 12,5%	23,317%	23,978%	24,483%	25,791%	25,120%
Норматив достаточности основного капитала I уровня	не менее 4,5%, с учетом консервационного буфера - 7,0%	12,287%	12,829%	13,159%	13,912%	13,373%
Норматив достаточности капитала I уровня	не менее 7,0%	12,862%	13,521%	13,883%	14,666%	14,126%

ЗАО «БТА Банк» на постоянной основе осуществляет мероприятия, направленные на выявление и предупреждение риска потери капитала, а также минимизацию ущерба, который может быть причинен банку в результате реализации такого риска. Банком проводится сбалансированная политика фондирования активов и планомерная работа по снижению размера составляющих, вычитаемых из капитала.

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», существенные некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.

При составлении годового отчета были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201, и Учетной политикой Банка.

События после отчетной даты, относящиеся к отчетному периоду, связаны с окончательным урегулированием сумм начисленных расходов по хозяйственным операциям, платежам в бюджет, проведением переоценки основных средств, другими операциями, относящимися к отчетному периоду. Данные операции отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения».

Далее приведена информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2022 и бухгалтерского баланса (форма 1), а также о суммах расхождений в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2).

Информация
о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным,
и бухгалтерского баланса (форма 1)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса (форма 1)	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
1802	38	40	2	Комиссионное вознаграждение по операциям держателей платежных карточек
1809	12	13	1	Комис. вознагражд. за переводные операции в системе Western Union, Золотая Корона, Юнистрим
1812	-	1	1	Комиссионное вознаграждение по операциям держателей платежных карточек
1819	24	41	17	Комиссии за перевод денежных средств, ведение и обслуживание счета
3802	296	297	1	Комис. вознагражд. за прием и перечисление платежей через ЕРИП, за снятие наличных
3809	113	126	13	Комис. доходы по прочим операциям (страховое вознаграждение)
3819	45	43	(2)	Комис. вознагражд. за переводные операции в системе Ria
5600	70	68	(2)	Расход на ГСМ
5510	10 179	10 833	654	Переоценка основных средств
5592	3 011	3 505	494	Переоценка основных средств
6530	105	99	(6)	Расходы на размещение рекламы, ст-ть услуг почтового курьера

6603	-	2	2	Стоимость услуг REFENITIV (НДС)
1	2	3	4	5
6630	-	110	110	Операционные расходы
6729	38	42	8	Коммиссионное вознаграждение за услуги по операциям с использованием БПК
6809	78	83	5	Коммиссионные расходы за услуги по операциям с использованием БПК
* 6821	26	49	23	Операционные расходы
6829	46	48	2	Расходы стоимости услуг связи
7370	1 360	1 246	(114)	Корректировка прибыли отчетного года на события после отчетной даты
7390	9 362	9 522	160	Переоценка основных средств

Информация
о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета прибыли и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	4	5	1	Проценты за пользование денежными средствами
8131	1 653	1 665	12	Коммиссионное вознаграждение по операциям держателей платежных карточек
8191	428	432	4	Комис. вознаграгр. за переводные операции в системе Золотая Корона, Ria, Western Union
8199	1 543	1 556	13	Комис. доходы по прочим операциям (страховое вознаграждение)
9101	458	475	17	Комиссии за перевод денежных средств
9131	1 105	1 110	5	Коммиссионные расходы по операциям держателей карточек
9140	9	10	1	Расходы на оказание депозитарных услуг
9199	256	159	3	Расходы ст-ти организации приема платежей в пользу производителей услуг через ЕРИП
9271	62	69	7	Расходы по перевозке ценностей
9314	214	217	3	Коммунальные расходы
9319	96	102	6	Эксплуатационные расходы
9321	35	37	2	Расходы на ремонт

1	2	3	4	5
9322	48	51	3	Аренда оборудования
9324	35	38	3	Расходы на содержание транспорта
9329	162	163	1	Расходы на ТО оборудования
9337	240	242	2	НДС
9371	108	110	2	Информационные, консультационные услуги
9374	1330	1405	75	Расходы по услугам Национального банка, РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА Национального банка, ОАО «БМРЦ»
9392	138	136	(2)	Страхование финансовых рисков
9394	135	137	2	Почтовые расходы
9395	279	273	3	Расходы на рекламу
9397	314	325	11	Расходы на оплату услуг связи

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

Стратегический курс Банка на 2022-2023 гг. направлен на повышение устойчивости и конкурентоспособности, увеличение капитала Банка, улучшение качества активов, повышение рентабельности операционной деятельности, обеспечение безопасного функционирования, защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов Банка, соблюдения пруденциальных, лицензионных и иных требований законодательства.

В своей деятельности Банк будет руководствоваться параметрами Бизнес-плана на 2022 г., целевыми показателями, определенными Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2022 г., рекомендациями Национального Банка Республики Беларусь.

Председатель Правления

А.В.Доронкевич

Главный бухгалтер

Л.Б.Паденова

ОТЧЕТ
о достаточности капитала, величии девереджи, внутренней процедуре оценки
достаточности капитала и управлении рисками
КАПИТАЛ ЗАО "ТАСМАК"
01/01/2022

РАЗДЕЛ 1. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИИ ДЕВЕРЕДЖА

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сум	Средн	Группы риска, процент	Средняя ставка по кредитам и займам (таблица 4 к графе 5)
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВ				
1.1	Кредитный риск				
1.1.1	высчитывается следующим образом: $100\% - 10\% \text{ (срок)} \times 1\% \text{ (ставка)} \times 1\% \text{ (ставка)}$	999	7 005.4		
1.2	Кредитный риск	999	27 005.2		
1.3	Кредитный риск	999	2 500.0		
1.4	Кредитный риск	999	0.0		
1.5	Кредитный риск	3 195	0.0		
1.6	Кредитный риск	999	41.2		
1.6.1	Кредитный риск	999	0.0		
1.7	Кредитный риск	2 176	0.0		
1.7.1	Кредитный риск	999	0.0		
1.8	Кредитный риск	999	0.0		
1.9	Кредитный риск	999	0.0		
1.10	Кредитный риск	999	36 270.0		
1.11	Кредитный риск	7 154	0.0		
1.12	Кредитный риск	7 154	38 178.6		0.0
1.13	Кредитный риск	999	0.0		
1.14	Кредитный риск	999	0.0		
1.15	Кредитный риск	999	0.0		
1.16	Кредитный риск	999	0.0		
1.17	Кредитный риск	999	0.0		
1.18	Кредитный риск	999	0.0		
1.19	Кредитный риск	999	0.0		
1.20	Кредитный риск	999	0.0		
1.21	Кредитный риск	999	0.0		
1.22	Кредитный риск	999	0.0		
1.23	Кредитный риск	999	0.0		
1.24	Кредитный риск	999	0.0		
1.25	Кредитный риск	999	0.0		
1.26	Кредитный риск	999	0.0		
1.27	Кредитный риск	999	0.0		
1.28	Кредитный риск	999	0.0		
1.29	Кредитный риск	999	0.0		
1.30	Кредитный риск	999	0.0		
1.31	Кредитный риск	999	0.0		
1.32	Кредитный риск	999	0.0		
1.33	Кредитный риск	999	0.0		
1.34	Кредитный риск	999	0.0		
1.35	Кредитный риск	999	0.0		
1.36	Кредитный риск	999	0.0		
1.37	Кредитный риск	999	0.0		
1.38	Кредитный риск	999	0.0		
1.39	Кредитный риск	999	0.0		
1.40	Кредитный риск	999	0.0		
1.41	Кредитный риск	999	0.0		
1.42	Кредитный риск	999	0.0		
1.43	Кредитный риск	999	0.0		
1.44	Кредитный риск	999	0.0		
1.45	Кредитный риск	999	0.0		
1.46	Кредитный риск	999	0.0		
1.47	Кредитный риск	999	0.0		
1.48	Кредитный риск	999	0.0		
1.49	Кредитный риск	999	0.0		
1.50	Кредитный риск	999	0.0		
1.51	Кредитный риск	999	0.0		
1.52	Кредитный риск	999	0.0		
1.53	Кредитный риск	999	0.0		
1.54	Кредитный риск	999	0.0		
1.55	Кредитный риск	999	0.0		
1.56	Кредитный риск	999	0.0		
1.57	Кредитный риск	999	0.0		
1.58	Кредитный риск	999	0.0		
1.59	Кредитный риск	999	0.0		
1.60	Кредитный риск	999	0.0		
1.61	Кредитный риск	999	0.0		
1.62	Кредитный риск	999	0.0		
1.63	Кредитный риск	999	0.0		
1.64	Кредитный риск	999	0.0		
1.65	Кредитный риск	999	0.0		
1.66	Кредитный риск	999	0.0		
1.67	Кредитный риск	999	0.0		
1.68	Кредитный риск	999	0.0		
1.69	Кредитный риск	999	0.0		
1.70	Кредитный риск	999	0.0		
1.71	Кредитный риск	999	0.0		
1.72	Кредитный риск	999	0.0		
1.73	Кредитный риск	999	0.0		
1.74	Кредитный риск	999	0.0		
1.75	Кредитный риск	999	0.0		
1.76	Кредитный риск	999	0.0		
1.77	Кредитный риск	999	0.0		
1.78	Кредитный риск	999	0.0		
1.79	Кредитный риск	999	0.0		
1.80	Кредитный риск	999	0.0		
1.81	Кредитный риск	999	0.0		
1.82	Кредитный риск	999	0.0		
1.83	Кредитный риск	999	0.0		
1.84	Кредитный риск	999	0.0		
1.85	Кредитный риск	999	0.0		
1.86	Кредитный риск	999	0.0		
1.87	Кредитный риск	999	0.0		
1.88	Кредитный риск	999	0.0		
1.89	Кредитный риск	999	0.0		
1.90	Кредитный риск	999	0.0		
1.91	Кредитный риск	999	0.0		
1.92	Кредитный риск	999	0.0		
1.93	Кредитный риск	999	0.0		
1.94	Кредитный риск	999	0.0		
1.95	Кредитный риск	999	0.0		
1.96	Кредитный риск	999	0.0		
1.97	Кредитный риск	999	0.0		
1.98	Кредитный риск	999	0.0		
1.99	Кредитный риск	999	0.0		
2.00	Кредитный риск	999	0.0		

[illegible]

[illegible]

[illegible]

РАСЧЕТ
всплывания швартовых зацепов (шпоцан),
и численности судоходного флота (судоходства)
Е.М.ИЗВЕСТЬ, ЗАО "БЛАВА"®
01-01-2023

1122 卷一百一十五

№ п/п	Наименование объекта	Площадь объекта, кв. м				Объем объекта, куб. м			
		общая	эксплуатационная	в том числе	в том числе	общая	эксплуатационная	в том числе	в том числе
1	Объект 1	1000	800	100	100	1000	800	100	100
2	Объект 2	2000	1500	500	500	2000	1500	500	500
3	Объект 3	3000	2000	1000	1000	3000	2000	1000	1000
4	Объект 4	4000	3000	1000	1000	4000	3000	1000	1000
5	Объект 5	5000	4000	1000	1000	5000	4000	1000	1000
6	Объект 6	6000	5000	1000	1000	6000	5000	1000	1000
7	Объект 7	7000	6000	1000	1000	7000	6000	1000	1000
8	Объект 8	8000	7000	1000	1000	8000	7000	1000	1000
9	Объект 9	9000	8000	1000	1000	9000	8000	1000	1000
10	Объект 10	10000	9000	1000	1000	10000	9000	1000	1000
11	Объект 11	11000	10000	1000	1000	11000	10000	1000	1000
12	Объект 12	12000	11000	1000	1000	12000	11000	1000	1000
13	Объект 13	13000	12000	1000	1000	13000	12000	1000	1000
14	Объект 14	14000	13000	1000	1000	14000	13000	1000	1000
15	Объект 15	15000	14000	1000	1000	15000	14000	1000	1000
16	Объект 16	16000	15000	1000	1000	16000	15000	1000	1000
17	Объект 17	17000	16000	1000	1000	17000	16000	1000	1000
18	Объект 18	18000	17000	1000	1000	18000	17000	1000	1000
19	Объект 19	19000	18000	1000	1000	19000	18000	1000	1000
20	Объект 20	20000	19000	1000	1000	20000	19000	1000	1000

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Исследования Прозвонина

Дороницина А.В.

Исполнитель: К.В. Мещеряков
тел. 3805802



Аудиторское заключение

по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022,

Закрытого акционерного общества «БТА Банк»

Содержание:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года	9
Отчет о прибылях и убытках за 2022 года	10
Отчет об изменении собственного капитала за 2022 года	11
Отчет о движении денежных средств за 2022 года	13
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год	14
Форма пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками»	61
Форма пруденциальной отчетности 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе»	66
Форма пруденциальной отчетности 2809 «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования (по всем валютам)»	67



GrandBusiness
Expert LLC

ООО «ГрандБизнес Эксперт»

пр. Победителей, 103,
оф. 507, 220020, г. Минск,
Республика Беларусь
УНП 100024856,
ОКПО 37384691
IBAN BY89ALFA301227238800
10270000 BYN
БИК - ALFABY2X
ЗАО «Альфа-Банк»,
Адрес банка: ул. Сурганова,
43-47, 220013, г. Минск

T +375 17 308 70 81 (82)

e-mail: info@gbexpert.by
www.gbexpert.by

17.02.2023 № 11/23-г
от _____

г-ну Доронкевичу А.В.
Председателю Правления
Закрытого акционерного общества «БТА Банк»
ул. В. Хоружей, 20-2, г. Минск,
220123, Республика Беларусь

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – аудируемое лицо или Банк)
за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (220123, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20-2, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 25.07.2002, рег. № 147, УНП 807000071), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» по состоянию на 01 января 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2022 год, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 №56-З «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности») и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также при формировании аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного аудиторского мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения

Специальные резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентов

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В силу существенности сумм кредитной задолженности (за минусом созданных резервов), которая составляет 53,0% от общего объема активов, а также высокого уровня

Наши аудиторские процедуры включили получение понимания процесса создания специальных резервов по кредитам клиентам, тестирование средств контроля в отношении присвоения группы риска, проверку порядка учета просроченной задолженности, изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ методологии создания специальных резервов.

Мы изучили методологию расчета специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, на предмет ее соответствия требованиям законодательства и адекватности, включая критерии оценки финансового состояния заемщиков, выявления признаков негативной информации и оценку достаточности залогового обеспечения.

На выборочной основе мы проверили корректность отнесения кредитов, выданных клиентам к соответствующим группам риска с учетом критериев, установленных законодательством и локальными



субъективности суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Дополнительная информация по резерву под обесценение кредитов клиентам раскрыты в Примечании 9.1 «Кредитный риск».

нормативным и правовыми актами Банка, проверили правильность расчета суммы этих резервов.

По индивидуально существенным кредитам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск, наши аудиторские процедуры включали в себя пересчет резервов, анализ финансового состояния заемщиков, признаков негативной информации, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, ожидаемых будущих денежных потоков, обеспеченности задолженности по кредитам, в том числе стоимости обеспечения на основании результатов независимой оценки, внутренней оценки Банка и нашего профессионального суждения.

Мы изучили информацию по специальным резервам на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк на предмет полноты и точности.

В результате проведенных аудиторских процедур недостатки не выявлены.

Прочие вопросы

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» за 2021 г. был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 18.02.2022 выразила немодифицированное аудиторское мнение в отношении указанной годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в отчетности, в соответствующих случаях, сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать

аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- оцениваем общее представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит проверка информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 раздел I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2809 раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования», составленные Банком и представляемые по состоянию на 1 января 2023 года на соответствие требованиям Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом дополнений и изменений).

По нашему мнению, данные формы пруденциальной отчетности по состоянию на 1 января 2023 года составлены Закрытым акционерным обществом «БТА Банк» во всех существенных аспектах в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 № 172 (с учетом дополнений и изменений).

Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Формы пруденциальной отчетности являлись предметом аудита в рамках аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. В отношении форм пруденциальной отчетности были выполнены дополнительные процедуры, включающие сопоставление данных в формах

5

С.В. Маханькова
Квалификационный аттестат
аудитора № 0000533 от
18.02.2003. Рег. № 526

ООО «ГрандБизнес Экспорт»

Бухгалтерский баланс
на 1 января 2023 г.

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	7 999	7 987
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	30 890	30 828
5	Средства в банках	1104	4.3	50 531	25 257
6	Ценные бумаги	1105	4.4	75 308	79 973
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	210 081	235 556
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.6	-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.7	13 613	12 547
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	4.8	-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.9	3 578	1 072
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.10	4 150	1 789
15	ИТОГО активы	11		396 250	395 009
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	4.11	-	12 049
18	Средства банков	1202	4.12	62 933	31 448
19	Средства клиентов	1203	4.13	276 179	283 780
20	Ценные бумаги банка	1204	4.14	-	13 633
21	Производные финансовые обязательства	1205	4.15	-	14
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.16	2 192	1 612
24	ВСЕГО обязательства	120		341 304	342 536
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.17	24 747	24 747
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.17	1 524	1 462
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.17	9 618	9 575
30	Накопленная прибыль	1215	4.17	19 057	16 689
31	ВСЕГО собственный капитал	121		54 946	52 473
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		396 250	395 009

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Главный бухгалтер

Паденова Л.Б.

Дата подписания "17" февраля 2023г.

Отчет о прибылях и убытках
за 2022 год

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	5.1	32 892	32 405
2	Процентные расходы	2012	5.1	21 271	22 917
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	11 621	9 488
4	Комиссионные доходы	2021	5.2	6 064	6 321
5	Комиссионные расходы	2022	5.2	1 616	1 943
6	Чистые комиссионные доходы	202	5.2	4 448	6 378
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	5.3	9	(134)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	5.4	8 177	4 041
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	5.5	53	(26)
11	Чистые отчисления в резервы	207	5.6	8 512	4 899
12	Прочие доходы	208	5.7	2 378	1 508
13	Операционные расходы	209	5.8	15 079	14 353
14	Прочие расходы	210	5.9	597	755
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		2 498	1 247
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	6	85	1
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		2 413	1 246
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	6.1	1 736,5771	897,4283
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Главный бухгалтер

Паденова Л.Б.

Дата подписания "17" февраля 2023 г.

Наименование банка: ЗАО "БТА Банк"

Отчет об изменении собственного капитала
за 2022 год

Форма 3
гидовой финансовой отчетности

№ п/п	Наименование показателей	Синим	Наименование статей собственного капитала					Итого собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел 1. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2021 г.	3011	24 747	-	1 378	15 512	9 372	51 009
1.1	в том числе: изменение учетной политики и (или) исправление ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменение статей собственного капитала	3012	-	-	84	1 177	203	1 464
2.1	в том числе:	30121	х	х	х	1 248	х	1 464
2.2	накопленные прибыли на ликвидацию фонда	30122	-	х	84	(84)	-	-
2.3	переоценки с переоценки (участников)	30123	-	-	-	-	х	-
2.4	изменения в уставный фонд, включая увеличение (уменьшение)	301231	-	-	х	х	х	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	х	х	х	-	х	-
2.6	покупка с собственным выкупом акций	301233	-	х	х	х	х	-
2.7	высвобождение денежных средств в резервный фонд, из прибыли (убытка)	301234	х	х	-	-	х	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30128	-	-	-	16	(16)	-
2.9	прочие изменения	30129	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2022 г.	3013	24 747	-	1 462	16 689	9 675	52 473
Раздел 2. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2022 г.	3011	24 747	-	1 462	16 689	9 575	52 473
5	Изменение статей собственного капитала	3012	-	-	82	2 363	43	2 473
5.1	в том числе:	30121	х	х	х	2 413	113	2 526
5.2	накопленные прибыли на ликвидацию фонда	30122	-	х	82	(82)	-	-
5.3	переоценки с переоценки (участников)	30123	-	-	-	-	х	-
5.4	изменения в уставный фонд, включая увеличение (уменьшение)	301231	-	-	х	х	х	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	х	х	х	-	х	-
5.6	покупка с собственным выкупом акций	301233	-	х	х	х	х	-
5.7	высвобождение денежных средств в резервный фонд, из прибыли (убытка)	301234	х	х	-	-	-	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30128	-	-	-	17	(17)	-
5.9	прочие изменения	30129	-	-	-	-	-	(53)
6	Остаток на 1 января 2023 г.	3013	24 747	-	1 524	19 057	9 618	54 946

Председатель Правления: Дроздов А.В.

Главный бухгалтер: Падёнов Л.Б.

Дата подписания "17" февраля 2023 г.

Сведения о совокупном доходе
период

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		2 413	1 246
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		113	218
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		113	160
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	56
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		2 526	1 464

Председатель Правления

Дороневич А.В.

Главный бухгалтер

Паденова Л.Б.

Дата подписания "17" февраля 2023 г.

Отчет о движении денежных средств
за 2022 год

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100	5.1,7	32 963	31 729
3	Уплаченные процентные расходы	70101	5.1,7	(21 830)	(22 482)
4	Полученные комиссионные доходы	70102	5.2,7	9 215	7 678
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103	5.2,7	(1 546)	(1 943)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(65)	(134)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106	5.4,7	8 204	4 041
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	5.6,7	-	609
10	Прочие полученные доходы	70108	5.7,7	1 408	1 246
11	Прочие уплаченные расходы	70109	5.8,7	(15 097)	(13 409)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		-	209
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		10 150	7 544
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(89)	911
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(85)	17 339
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		7 800	(7 380)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	4.5,7	18 389	8 421
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	308
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	4.8,4,10,7	(854)	5 095
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		25 161	24 695
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		(11 558)	11 558
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		30 294	(36 660)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		(18 029)	(8 195)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		(13 801)	(1 888)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	(320)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305	4.10,7	159	569
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		(12 935)	(35 736)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		22 376	(3 497)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100	4.17,7	(1 608)	(1 654)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		1	158
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		(12)	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		837	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(782)	(1 496)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		4 464	(1 802)
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		28 058	(6 795)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	60 788
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		66 846	x

Председатель Правления
Руководитель

Доронинович А.В.

Главный бухгалтер

Падёнова Л.Б.

Дата подписания "17" февраля 2023г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТАБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2022 год

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (далее по тексту – Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк был создан согласно учредительному договору от 25.04.2002 года как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» (далее по тексту – ЗАО «Астанаэксимбанк») и зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2002 года №147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071.

Юридический адрес: 220123, город Минск, улица В. Хоружей, 20-2.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28.03.2008 года (протокол № 4) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 14.04.2008 года.

В 2022 году на годовом общем собрании акционеров, протокол №2 от 31.03.2022, было принято решение утвердить изменения, вносимые в Устав ЗАО «БТА Банк». 12.05.2022 Национальным банком Республики Беларусь была зарегистрирована новая редакция Устава ЗАО «БТА Банк» (с учетом изменений, внесенных в Устав ЗАО «БТА Банк»).

В 2022 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2013 г. №17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 (срок действия продлен до 23.10.2022 г., с данной даты бессрочная, на основании решения № 279 от 28.09.2012г.);
- специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь на право осуществления охранной деятельности № 02010/16795 (срок действия до 29.11.2022 г. на основании решения № 22км от 30.11.2012 г.). С 29.11.2022 требования законодательства не предусматривают наличие специального разрешения (лицензии).

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее - Агентство) Банку 21.01.2009 г. выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

В 2022 году Банк, на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2013 г. г. № 17, осуществлял следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

В соответствии с Уставом, помимо банковских операций, указанных в лицензии на осуществление банковской деятельности, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями; операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лизинговую деятельность; консультационные и информационные услуги;
- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
- зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств, и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);
- операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;
- иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Банк вправе выступать перед таможенными органами в качестве гаранта обеспечения уплаты таможенных платежей.

В настоящее время Банком созданы и функционируют 5 Центров банковских услуг (далее по тексту – ЦБУ): ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «Гомельская дирекция», ЦБУ «Гродненская дирекция».

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	Доля по состоянию на 31.12.2022, %	Доля по состоянию на 31.12.2021, %	Доля по состоянию на 31.12.2020, %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99,9	99,9	99,9
Прочие	0,1	0,1	0,1
Итого	100,0	100,0	100,0

АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка.

Подробная информация об акционерах АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) раскрыта на сайте АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) по адресу: <http://bta.kz>. Конечным бенефициаром Банка по состоянию на 01.01.2023 года и 01.01.2022 года являлся Ракишев Кенес Хамитулы.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2022 г. составила 235 человек (2021 год: 248).

В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности, в Банке в конце отчетного года была проведена подготовительная работа.

С целью сопоставления фактического наличия материальных ценностей и финансовых обязательств с данными бухгалтерского учета, в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка 30 июля 2009 г. № 125 (далее - Инструкцией № 125), Порядком проведения инвентаризации в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом заседания Правления Банка 01.11.2018 г. № 78, с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» №49 от 24.10.2019, а также согласно Приказа «О проведении ежегодной инвентаризации» от 31.10.2022 № 327, накануне составления годовой финансовой отчетности, была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2022 и иных активов и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2022.

Инвентаризация имущества, числящегося в бухгалтерском учете, проведена по его местонахождению и по каждому материально-ответственному лицу. Проверка проводилась при обязательном участии материально-ответственных лиц. В результате инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с приказом Председателя Правления от 27.12.2022 № 454 «О проведении ежегодной ревизии ценностей и проверки порядка их хранения по состоянию на 01.01.2023», смене лиц (временной, постоянной), ответственных за сохранность ценностей», по состоянию на 01.01.2023 были проведены ревизии денежной наличности и других ценностей операционной кассы головного офиса Банка, операционных касс Центров банковских услуг. Фактическое наличие сверено с данными

бухгалтерского учета. По результатам ревизии, расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей («тыс.руб.»), если не указано иное.

Операционная среда.

Отчетный год характеризовался следующими операционными тенденциями в операционной среде Банка.

В 2022 году курс белорусского рубля ослаб к основным торгуемым на внутреннем рынке валютам. Наиболее значительная девальвация произошла в марте 2022 года с последующим укреплением курса белорусского рубля и его стабилизацией в течение года. Это происходило на фоне ослабления белорусского рубля к российскому в конце первой половины 2022 г., что позволило поддержать ценовую конкурентоспособность отечественного экспорта и нарастить поставки белорусской продукции на российский рынок. На стабилизацию курса белорусского рубля в течение отчетного года повлияло снижение импорта товаров более высокими темпами по сравнению с экспортом товаров.

Золотовалютные резервы Республики Беларусь за отчетный год уменьшились на 0,5 млрд. долларов США, составив на 1 января 2023 года 7,9 млрд. долларов, на 1 января 2022 – 8,4 млрд. долларов США. На поддержание уровня золотовалютных резервов повлияли операции Национальный банк Республики Беларусь по покупке иностранной валюты на внутреннем рынке, перенос сроков погашения внешнего долга перед Российской Федерацией, а также исполнение части внешних обязательств белорусскими рублями.

В 2022 году инфляция в Республике Беларусь составила 12,8% при плане 6%. В отчетном году Национальный банк Республики Беларусь однократно повышал ставку рефинансирования с 9,25% до 12% с 1 марта 2022 года.

В отношении юридических и физических лиц Республики Беларусь действуют санкции США и ЕС, а также ряда других государств, кроме того действуют секторальные санкции в отношении налагающие ограничения на торговлю отдельными товарами. С момента начала военных действий в феврале отчетного года в Украине данный санкционный режим в отношении Беларуси расширился и ужесточился. Клиенты Банка не находятся под санкциями, но воздействие санкций затруднило осуществление международных расчетов, доступ к необходимым комплектующим и сырью для компаний Беларуси.

Основным торговым партнером, источником внешних заимствований и поставщиком энергоносителей для Республики Беларусь является Российская Федерация. За отчетный год эта роль существенно возросла, поэтому чувствительность белорусской экономики к экономическим изменениям в Российской Федерации стала выше. Реализация негативных экономических сценариев в Российской Федерации будет существенным образом затрагивать экономическую ситуацию в Республике Беларусь.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость существенного сокращения деятельности или ликвидации. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информация за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

Допущение о непрерывности деятельности

По состоянию на 01.01.2023 и на дату утверждения данной финансовой отчетности Банк выполнял все нормативы безопасного функционирования, позволяющие осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Руководство и акционеры Банка полагают, что располагают необходимыми ресурсами для продолжения деятельности Банка, в связи с чем, данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Требования к раскрытию учетной политики, за исключением требований к раскрытию информации об изменениях в учетной политике, определены Национальным стандартом финансовой

отчетности I «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 300 (далее-НСФО 1).

Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется на основании Положения об Учетной политике, определяющего порядок оценки и представления результатов деятельности Банка.

Положение об Учетной политике (далее - Учетная политика), утвержденное протоколом Правления Банка № 70 от 29.12.2021, с учетом изменений и дополнений № 1, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 07.07.2022 №57 сформировано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в целях организации эффективного управления Банком, повышения его эффективной устойчивости на основе совершенствования действующей системы бухгалтерского учета.

В 2022 году в Учетную политику вносились изменения, связанные с изменением периода начисления амортизационных отчислений (приостановкой начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, участвующих в предпринимательской деятельности, с 01.07.2022 по 31.12.2022).

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществлялась в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 12.12.2013 г. № 728, Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно - финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 г. № 625 и локальными нормативными правовыми актами.

Основу Учетной политики Банка составляют принципы ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленные законодательством, основными из которых являются:

- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;
- систематизация, группировка полученной информации и отражение ее в бухгалтерском учете методом двойной записи;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности Банка и его конечными результатами;
- инвентаризация активов и пассивов Банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- публикация отчетности;
- независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями;
- постоянство правил бухгалтерского учета с соблюдением в течение отчетного периода принятой методики бухгалтерского учета;
- активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающему финансовому положению Банка риски на периоды, следующие за отчетным;
- операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью и целевым использованием;
- денежные статьи баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте Национального банка Республики Беларусь (далее - официальный курс).

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в ЗАО «БТА Банк» осуществляется с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое и полное отражение всех операций в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с требованиями законодательства.

Для обеспечения учетно-операционной обработки расчетно-кассовых документов с отражением операций с физическими лицами на счетах аналитического учета используется ПК «SC-RETAIL».

Для обеспечения учетно-операционной обработки расчетно-кассовых документов с отражением операций иных клиентов Банка и формированием основных форм нормативной отчетности Банк использует базовый модуль «SC-BANK NT», который является программным обеспечением ООО «СОФТКЛУБ».

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Предоставление финансовой отчетности» существенными элементами учетной политики в части оценки активов и обязательств являются следующие.

Стоимость активов, приобретенных за плату, определяется путем суммирования стоимости активов, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, на основании договоров.

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, на основании договоров.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании сумм, указанных в договорах, иных документах на дату возникновения обязательств.

Стоимость активов, приобретенных за иностранную валюту, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия активов на бухгалтерский учет.

Стоимость обязательств, выраженных в иностранной валюте, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату возникновения обязательств.

Переоценка (изменение стоимости) денежных активов и обязательств в иностранной валюте, отраженных в бухгалтерском учете, производится в сроки и порядке, установленным законодательством, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в последний день месяца.

Основные средства

Признание, оценка и выбытие основных средств осуществляется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.12.2012 г. № 708 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), локальными нормативными правовыми актами Банка. Основные средства оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей сумму фактических затрат на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж, таможенные сборы и пошлины, и иные затраты, связанные с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Банком применяется линейный способ начисления амортизации. Индексация амортизационных отчислений по объектам основных средств не производится.

Основные средства отражены в балансе по остаточной стоимости (за вычетом амортизации).

Переоценка основных средств производится в случаях, когда она является обязательной в соответствии с законодательством, а также в случае принятия решения Правлением Банка.

Прекращение признания (выбытие) основных средств происходит в случаях продажи, передачи безвозмездно, физического износа, утраты (гибели) в связи с чрезвычайными обстоятельствами, ликвидации, обмена на другие активы, внесения в качестве неденежного вклада в уставный фонд другого юридического лица, выявления недостач при инвентаризации, иных случаях, предусмотренных законодательством.

Нематериальные активы

Признание, оценка, выбытие нематериальных активов в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), локальными нормативными правовыми актами Банка.

Оценка объектов нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц,

первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по приобретению в том числе:

- стоимость самого нематериального актива, включая паушальный платеж;
- услуги сторонних организаций, связанные с приобретением и оценкой объектов нематериальных активов;
- таможенные платежи, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в связи с приобретением или получением прав на объекты нематериальных активов;
- налоги и другие платежи в бюджет в соответствии с законодательством;
- иные затраты, связанные с приобретением объектов нематериальных активов.

Амортизация нематериальных активов осуществляется исходя из срока их использования, установленного комиссией по проведению амортизационной политики линейным способом.

Нематериальные активы в балансе отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Прочее имущество

Признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания прочего имущества, являющегося средствами труда и относящегося к отдельным предметам в составе оборотных средств, осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 г. № 741 «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), локальными нормативными правовыми актами Банка.

При первоначальном признании оценка предметов осуществляется:

- по фактической стоимости на дату признания (цене фактического приобретения), включающей затраты на приобретение, хранение, транспортировку, комиссионное вознаграждение и другие расходы, связанные с покупкой предметов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- по цене возможного использования на дату признания - при поступлении предметов, пригодных для дальнейшего использования, полученных в процессе ремонта, выбытия и т.д.;
- по текущей рыночной цене - при поступлении предметов на безвозмездной основе от сторонних лиц и организаций, а также обнаруженных неучтенных предметов при проведении инвентаризации;
- по фактической стоимости, указанной в первичных документах, - в остальных случаях поступления предметов, переданных в погашение задолженности, обмен предметов на другие предметы и прочее, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Стоимость предметов признается в качестве расходов в следующем порядке:

- по предметам, по которым установлены сроки службы (спецодежда, специальная обувь, санитарная одежда и др.), - погашается ежемесячно исходя из сроков их службы;
- по остальным предметам - в размере 100 процентов стоимости предметов по мере передачи их в эксплуатацию.

При этом:

- списание стоимости материалов производится по методу ФИФО (по ценам первого приобретения);
- списание стоимости топлива используется метод оценки по средней стоимости, определяемой по каждому автомобилю, в разрезе марок и видов топлива;
- погашение стоимости технической и другой литературы (независимо от ее стоимости) производится путем ее списания в момент приобретения на расходы Банка.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по принципу начисления. Данный принцип реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

По активам, классифицированным по 1 и 2 группе риска, вероятность получения процентных и других доходов, непосредственно связанных с данными активами, считается высокой и доходы

признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах. По активам, классифицированным по 3-6 группе риска, а также классифицированным по 1-2 группе риска, по которым имеется просроченная задолженность по процентам, либо отсрочка погашения процентов сроком более 30 дней, вероятность получения доходов считается низкой, и доходы признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах.

Кредитные операции

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 года № 149, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, возврата (погашения) кредитов и внешних займов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 234 от 14.04.2014 года, а также локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок и условия кредитования.

Учет резервов

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам подверженным кредитному риску, и на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138, локальными правовыми актами, регулирующими вопросы формирования и использования специальных резервов на покрытие убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе Банка.

Учет операций по формированию и использованию специального резерва на покрытие возможных убытков по активам Банка, подверженным кредитному риску, осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 № 176, локальными правовыми актами Банка.

Общая величина резервов регулируется в целом по Банку в зависимости от суммы задолженности по активам и условным обязательствам, а также от группы риска, к которой они отнесены, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Контроль за правильностью классификации активов и условных обязательств, формирование и движением резервов осуществляется Управлением банковских рисков.

Учет налогов

В Банке налоговый учет ведется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, Инструкцией № 125, Учетной политикой Банка, Положением о признании в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

В целях исчисления налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется по принципу начисления в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 125.

Банк осуществляет вычет суммы налога на добавленную стоимость, предъявленной при приобретении либо уплаченной при ввозе основных средств и нематериальных активов, а также товаров (работ, услуг), имущественных прав, по которым осуществляется раздельный учет налога на добавленную стоимость по направлениям использования.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении либо ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь, других товаров (работ, услуг), имущественных прав, относятся на увеличение их стоимости, за исключением товаров (работ, услуг), имущественных прав, по которым осуществляется раздельный учет налога на добавленную стоимость по направлениям использования.

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01 марта 2021 г. № 52 (далее – Инструкция № 52).

Процедура принятия решения по признанию, прекращению признания, классификации (реклассификации) ценных бумаг в Банке, определению затрат, относящихся к операционным затратам; подходы к определению эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг; порядок документооборота по операциям с ценными бумагами; периодичность определения амортизированной, справедливой стоимости ценных бумаг, признания доходов и расходов по ценным бумагам осуществляются в соответствии с локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок учета ценных бумаг.

Классифицированные Банком при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приобретенные ценные бумаги признаются в бухгалтерском учете:

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - на соответствующих балансовых счетах группы 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, - на соответствующих балансовых счетах группы 42 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»;
- ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - на соответствующих балансовых счетах группы 43 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Приобретенные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах группы 9971 «Приобретенные ценные бумаги» по номинальной стоимости исходя из вида ценной бумаги и списываются с указанных счетов при их продаже, погашении, ином выбытии. На внебалансовых счетах данной группы ценные бумаги учитываются независимо от формы выпуска (документарная, бездокументарная).

Классифицированные Банком при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги признаются Банком по амортизированной стоимости, - на соответствующих балансовых счетах группы 491 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости».

По долговым ценным бумагам со сроком погашения до одного года с даты их приобретения (размещения (продажи)) определение амортизированной стоимости, признание процентных доходов/расходов осуществляются без применения метода эффективной процентной ставки в случае, если суммы премий, скидок, операционных затрат не являются существенными.

Операционные затраты признаются существенными, если их сумма превышает 1% от суммы сделки по одной ее части; в этом случае, они признаются при первоначальном признании для всех финансовых инструментов, кроме финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в соответствии с Инструкцией № 52.

Премии и скидки по долговым финансовым инструментам со сроком погашения до одного года с даты их приобретения/размещения (продажи), по которым амортизированная стоимость может определяться, процентные доходы/расходы могут признаваться без применения метода эффективной процентной ставки, являются существенными, если их размер превышает 7% от суммы сделки по одной ее части.

Признание (прекращение признания) ценных бумаг осуществляется при переходе права собственности на ценные бумаги или выполнении условий договоров, определяющих переход права собственности на ценные бумаги, с учетом требований к признанию (прекращению признания), предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

Если дата заключения договора не совпадает ни с датой перехода права собственности на ценные бумаги, ни с датой оплаты ценных бумаг, требования и обязательства сторон, вытекающие из условий сделки, отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих внебалансовых счетах группы 992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами» в день исполнения одной из сторон обязательства.

Если дата заключения договора совпадает с датой перехода права собственности на ценные бумаги или датой оплаты ценных бумаг, требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

По приобретенным долговым ценным бумагам с процентным или дисконтным доходом, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы (расходы), дисконт не признаются отдельно, накопленный процентный доход по ценной бумаге с процентным доходом увеличивает сумму премии или уменьшает сумму скидки, дисконт по ценной бумаге с дисконтным доходом уменьшает сумму премии или увеличивает сумму скидки.

Уплаченный накопленный процентный доход на дату приобретения вычитается из цены приобретения и учитывается на счете 4106 «Премия (скидка) по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

За время нахождения в собственности ценных бумаг начисление процентных доходов, признание дисконта в составе процентных доходов, амортизация премии (скидки) по ценным бумагам не осуществляется.

Справедливая стоимость приобретенных долговых ценных бумаг, классифицированных как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в обязательном порядке определяется в последний рабочий день отчетного периода при получении процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Признание процентных доходов (расходов) производится в последний рабочий день отчетного периода, при получении процентного дохода по ценной бумаге, определении справедливой стоимости ценных бумаг до отражения в бухучете результатов ее изменения, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Расчетный период для начисления процентных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами устанавливается исходя из фактического количества дней в месяце и фактического количества дней в году, если условиями договора (сделки) не определено иное.

При отражении доходов (расходов) по сделкам РЕПО, если дата исполнения первой части сделки и дата исполнения второй части сделки РЕПО относятся к разным отчетным периодам (месяцам), то доходы (расходы) от сделки РЕПО, относящиеся к каждому отчетному периоду, отражаются на соответствующих счетах по учету начисленных доходов (расходов) в последний рабочий день отчетного месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Процентные доходы и расходы по денежным средствам, переданным (полученным) по сделкам РЕПО, начисляются в течение срока сделки РЕПО исходя из ставки по сделке РЕПО на цену за одну облигацию по первой части РЕПО в последний рабочий день отчетного месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Начисление процентных доходов/расходов осуществляется Банком исходя из остатков на конец операционного дня. Начисление процентных доходов/расходов по ценным бумагам за выходные дни, совпадающие с последним днем месяца, производится в последний рабочий день месяца.

Финансовые активы и финансовые обязательства

В соответствии с НСФО 39, при первоначальном признании, финансовые активы и финансовые обязательства, при отражении в учете, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, при их признании, равнялась цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании в определенную категорию.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Переоценка проводится один раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

В данную категорию включаются финансовые активы, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью перепродажи (погашения) в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

В данную категорию относятся облигации, акции, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты (форвардные контракты, сделки типа СВОП, если по данным сделкам срок поставки валюты по прямой и/или обратной сделке превышает 3 дня), прочие финансовые активы, для которых существует активный рынок, либо справедливую стоимость которых можно надежно оценить. Отсутствие активного рынка для того или иного финансового актива не может служить основанием его не включения в данную категорию. В то же время наличие котировки финансового актива еще не означает, что он должен быть однозначно отнесен Банком к названной категории. Основным является намерение Банка использовать финансовые активы для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

Справедливая стоимость финансовых активов данной категории, при наличии активного рынка, определяется на основании котировок, при отсутствии активного рынка - используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется как чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

Производные финансовые инструменты (форвардные сделки и сделки типа СВОП) переоцениваются:

- в последний день месяца;
- при закрытии позиции (исполнении сделки).

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства принимается величина дисконтированного денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по данной валюте, установленной локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию *«Инвестиции, удерживаемые до погашения»*, оцениваются по фактической стоимости, за минусом резерва на покрытие возможных убытков.

К данной категории относятся долговые финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, которые приобретаются Банком с твердым намерением и возможностью удерживать их до погашения, не смотря на наличие активного рынка, при изменении рыночных условий (процентных ставок, рисков), с целью получения дохода при его погашении.

По инвестициям, удерживаемым до погашения, создается резерв на покрытие возможных убытков в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию *«Финансовые активы в наличии для продажи»*, впоследствии, оцениваются по справедливой стоимости, в том случае, если она может быть надежно оценена. В противном случае, дальнейший учет финансовых активов данной категории осуществляется по цене приобретения до момента выбытия за вычетом обесценения.

К рассматриваемой категории могут быть отнесены облигации, акции, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, цель приобретения которых отлична от целей приобретения финансовых активов, отнесенных Банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям.

Финансовые активы данной группы, учитываемые по справедливой стоимости, подлежат обязательной переоценке один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банка (в отчете о совокупном доходе). Результат переоценки, накопленный на счете капитала, отражается на счетах по учету доходов или расходов при выбытии или обесценении данных финансовых активов.

К финансовым активам, классифицированным в категорию *«Кредиты и дебиторская задолженность»*, относятся не имеющие котировки неприводимые финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами по ним, за исключением финансовых активов, которые:

- отнесены Банком при признании к категории *«Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»*;

- классифицированы Банком в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

К данной категории Банк относит: предоставленные кредиты клиентам и банкам, депозиты размещенные, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах в банках, по которым Банк получает проценты.

Оценка финансовых активов, отнесенных в данную категорию, осуществляется по цене сделки, за вычетом резерва на обесценение.

Финансовые обязательства, отнесенные в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», в последующем, оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету доходов и расходов.

К данной категории относятся финансовые обязательства, предназначенные для торговли (собственные облигации, выпущенные с намерением выкупить либо погасить их в краткосрочном (до 1 года) периоде), производные финансовые инструменты (валютные форвардные контракты, сделки типа СВОП).

Справедливая стоимость финансовых обязательств, при наличии активного рынка, определяется на основании рыночных котировок, при отсутствии активного рынка - используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

К категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» относятся финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости».

К данной категории относятся: собственные некотируемые ценные бумаги, привлеченные депозиты и межбанковские кредиты, денежные средства банков на корреспондентских и карт-счетах в Банке, денежные средства в расчетах по операциям с банками, денежные средства на счетах по операциям клиентов, по которым Банк платит проценты.

Финансовые обязательства данной категории учитываются по цене сделки.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату и в момент признания, Банк проводит анализ обесценения финансовых активов. Условия обесценения кредитов клиентам, банкам, ценных бумаг эмитентов, определены локальными нормативными документами и законодательством.

Критерии выявления признаков обесценения по кредитам клиентам:

- оценка способности должника исполнить свои обязательства, путем комплексного и объективного анализа показателей, характеризующих его финансовое состояние, деловую репутацию, перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность должника исполнять свои обязательства перед Банком;

- оценка качества и достаточности обеспечения;
- длительность просроченной задолженности.

Критерии выявления признаков обесценения по средствам, размещенным в других банках

- способность должника (банка-корреспондента) вернуть долг оценивается путем анализа показателей его финансового состояния, показателей деловой активности, а также иной информации о факторах, влияющих на способность банков-контрагентов выполнить свои обязательства перед Банком;

- длительность неисполнения платежей.

Критерии выявления признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

- способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;
- оценка влияния рыночных факторов на стоимость ценных бумаг;

- иные критерии, способные повлиять на обесценение ценных бумаг.

При наличии на отчетную дату признаков обесценения, Банк определяет и признает сумму убытка от обесценения. В балансе финансовые активы, имеющие признаки обесценения, отражаются за вычетом суммы обесценения.

Курсовые разницы, возникающие при последующей оценке финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, признаются в соответствии с НСФО

Порядок использования резервов

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к VI группе риска (далее – безнадежная задолженность).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска, за исключением задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по VI группе риска.

Списание на внебалансовые счета задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по VI группе риска осуществляется в случае отсутствия движения по корреспондентскому счету в течение 60 банковских дней с момента последней операции по данному счету.

Основанием для использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, служат также документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на указанные активы и (или) факт невозможности осуществления прав, вытекающих из права собственности на данные активы, а также в результате наступления обстоятельств прекращения обязательства в соответствии с законодательством.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва не является основанием для прекращения обязательств Должника. Соответствующими подразделениями Банка принимается полный комплекс мер по взысканию задолженности и Процентов, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка.

При исполнении Банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы Банка.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе

Резервы Банка под обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, создаются в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138, а также Правилами формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в ЗАО «БТА Банк».

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, ключевым источником неопределенности в оценках, в связи с тем, что они сильно подвержены изменением из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным активам, подверженным кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Руководство Банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, исходя из текущего экономического состояния клиентов (контрагентов).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о прибылях и убытках не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости применяется суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 9.

Переоценка офисных зданий

Банк, по состоянию на 01.01.2023 года, производил переоценку офисного здания по ул.В.Хоружей, 20-2 по рыночной стоимости, на основании заключения независимого профессионального оценщика – индивидуального предпринимателя. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с его оставшимся сроком полезного использования.

4. РАСКРЫТИЯ БАЛАНСА

В 2022 году ЗАО «БТА Банк» придерживался выполнения задач, поставленных Советом директоров в рамках реализации стратегического плана развития, утвержденного на 2021-2023 годы.

Активы банка за рассматриваемый период увеличились на 1 241 тыс.руб. и по состоянию на 01.01.2023 составили 396 250 тыс.руб.

Доля необслуживаемых активов, в активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2023 составила 3%.

Обязательства банка в 2022 году снизились на 1 232 тыс.руб. по сравнению с 2021 годом и по состоянию на 01.01.2023 составили 341 304 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2023 размер нормативного капитала банка составил 71,09 млн. руб., увеличившись за 2022 год на 3,09 млн. руб. или на 4,5 %.

Финансовый результат банка за 2022 год составил 2 413 тыс.руб.

Показатели рентабельности 2022 года:

- нормативного капитала (ROE) – 4,5 %,
- активов (ROA) – 0,6 %,
- соотношение операционных расходов и доходов (CIR) – 52,8 %.

Чистые процентные доходы увеличились на 22,5% по сравнению с прошлым годом, что связано с работой Банка по снижению стоимости привлеченных ресурсов. В отчетном году чистые комиссионные доходы снизились на 30,3% ввиду сокращения объемов автокредитования в следствии падения продаж новых автомобилей в стране, а также снижения доходов от расчетного обслуживания клиентов. Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился в отчетном году на 102,5%, что было обусловлено высокой волатильностью курсов валют и увеличением объемов операций. Снижение размера кредитной задолженности было обусловлено естественной амортизацией кредитного портфеля и более жесткими подходами Банка к платежеспособности клиентов и обеспеченности кредитов. В связи с расширением клиентского спроса на международные переводы Банк на протяжении отчетного года развивал свою корреспондентскую сеть следствием чего стало

увеличение средств в банках на 100,1%.

Банк продолжает активно работать с платежными банковскими карточками.

Привлекательной является услуга «Безопасные сделки», данная услуга разработана с целью предоставления услуг физическим лицам через риэлтерские организации, по расчетно-кассовому обслуживанию при сделках купли-продажи недвижимости.

Банк продолжает развивать систему дистанционного банковского обслуживания «ВТА.BY» для физических лиц.

Для повышения привлекательности Банк разрабатывает продукты, проводит рекламные акции, усовершенствует мобильные и интернет приложения для клиентов.

В связи с ограничениями рекомендательного характера Национального банка по применению мер

В течение 2022 года ЗАО «БТА Банк» выполнял лицензионные и пруденциальные требования, установленные Национальным банком Республики Беларусь, своевременно и в полном объеме исполнил обязательства перед клиентами и контрагентами.

№ п/п	Наименование статьи	Код строки Баланса	Показатели структуры активов и пассивов балансов 2022, 2021 годов			
			Сумма, тыс. руб.	Проц. сооти. к итогу, %	Сумма, тыс. руб.	Проц. сооти. к итогу, %
			2022		2021	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы Банка: из них	11	396 250	100	395 009	100
1.	Денежные средства	1101	7 999	2.0	7 987	2.0
2.	Средства в Национальном банке Республики Беларусь	1103	30 990	7.8	30 828	7.8
3.	Средства в банках	1104	50 531	12.8	25 257	6.4
4.	Ценные бумаги	1105	75 308	19.0	79 973	20.3
5.	Кредиты клиентам	1106	210 081	53.1	235 556	59.6
6.	Производные финансовые активы	1107	-	-	-	-
7.	Основные средства и нематериальные активы	1109	13 613	3.4	12 547	3.2
8.	Доходные вложения в материальные активы	1110	-	-	-	-
9.	Имущество, предназначенное для продажи	1112	3 578	0.9	1 072	0.2
10.	Прочие активы	1113	4 150	1.0	1 789	0.5
	Обязательства Банка: в т.ч.	120	341 304	100	342 536	100
11.	Средства Национального банка Республики Беларусь	1201	-	-	12 049	3.5
12.	Средства банков	1202	62 933	18.5	31 448	9.2
13.	Средства клиентов	1203	276 179	80.9	283 780	82.8
14.	Ценные бумаги, выпущенные Банком	1204	-	-	13 633	4.0
15.	Производные финансовые обязательства	1205	-	-	14	-
16.	Прочие обязательства	1207	2 192	0.6	1 612	0.5
	Капитал Банка	121	54 946	X	52 473	X
	Итого обязательства и капитал	12	396 250	X	395 009	X

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены остатками в операционных кассах, валютно-обменных кассах, денежными средствами в пути и остатками денежных средств в банкоматах.

4.2. Средства в Национальном банке

По состоянию на 01.01.2023 г. и 01.01.2022 г. средства в Национальном банке включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Обязательные резервы	3 028	2 939
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	27 962	27 889
Всего	30 990	30 828

4.3. Средства в банках

По состоянию на 01.01.2023 г. и 01.01.2022 г. средства в банках включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Кредиты	-	-
Средства на корреспондентских счетах	50 884	24 911
Другие средства	426	374
Итого	51 310	25 285
Резервы на покрытие возможных убытков	(779)	(28)
Всего	50 531	25 257

4.4. Ценные бумаги

В связи с вступлением в силу Инструкции по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами № 52 от 01.03.2021, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (Инструкция № 52), Банком в первый рабочий день 2022 года произведена переклассификация портфеля ценных бумаг (как приобретаемых, так и эмитируемых Банком ценных бумаг) в соответствии утвержденными уполномоченным коллегиальным органом Банка бизнес-моделями.

Дальнейший учет ценных бумаг текущего портфеля Банка, учтенных в балансе на 01.01.2022, за исключением облигаций ЗАО «МТБанк»; осуществляется в 2022 году по амортизированной стоимости; облигации ЗАО «МТБанк» учитываются по справедливой стоимости.

В течение 2022 года Банк поддерживал текущий портфель приобретенных государственных долгосрочных облигаций, номинированных в долларах США и евро; пакет корпоративных облигаций при этом снизился в связи с погашением по сроку одного из выпусков на 0,3 млн. долларов США.

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 232
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	75 208	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	71 741
Всего	75 308	79 973

Пакет государственных ценных бумаг, номинированных в инвалюте, активно использовался Банком в качестве залога как при осуществлении межбанковских сделок на срок от 180 дней до 1 года, по сделкам РЕПО, а также при проведении Национальным банком Республики Беларусь операций по поддержке ликвидности; привлеченные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте использовались для фондирования активных операций Банка.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2023 представлен различными выпусками государственных ценных бумаг и корпоративных облигаций юридических лиц-резидентов Республики Беларусь, номинированными в долларах США и евро:

Наименование статьи	Остаток, тыс. руб.	Средневзвешенная доходность пакета, %
Ценные бумаги:		
- в долларах США	59 313	4,40
- в евро	15 307	4,02
Начисленные процентные доходы	755	
Итого	75 375	

В разрезе видов ценных бумаг портфель Банка представлен следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.01.2023	01.01.2022
Государственные ценные бумаги	73 308	69 064
Корпоративные облигации	1 312	2 062
Облигации банков	-	7 800
Начисленные процентные доходы	755	1 150
Итого	75 375	80 076
Резерв на покрытие возможных убытков	(67)	(103)
Всего	75 308	79 973

4.5. Кредиты клиентам

По состоянию на 01.01.2023 кредитный портфель Банка (без учета средств, размещенных в других банках и ценных бумаг, предназначенных для продажи) составил 210 081 тыс. руб. За отчетный год произошло снижение кредитного портфеля на 25 475 тыс. руб. или на 10,81%.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты клиентам составляют в кредитном портфеле банка 9,0% и 87,6%, соответственно. Незначительный удельный вес в кредитном портфеле (3,4%) занимают такие кредитные операции, как лизинг и факторинг.

Сравнительный анализ структуры кредитного портфеля за вычетом резервов за 2022 год представлен в следующей таблице:

№п/п	Вид операции	Задолженность в тыс.руб. по состоянию на 01.01.2022	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2022	Задолженность в тыс.руб. по состоянию на 01.01.2021	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2021	Динамика роста активов в абсолютном значении (гр.5-гр.3)
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего операций, подверженные кредитному риску, в т.ч. в зависимости от вида кредита в разрезе контрагентов:	210 081	100,0%	235 556	100,0%	(25 475)
	факторинг	2 174	1,0%	7 764	3,3%	(5 590)
1.1.	лизинг	4 964	2,4%	1 122	0,5%	3 842
	Итого	7 138	3,4%	8 886	3,8%	(1 748)
	краткосрочные кредиты юридическим лицам	16 500	7,9%	32 699	13,9%	(16 199)
	краткосрочные кредиты ИП	127	0,1%	427	0,1%	(300)
1.2.	краткосрочные кредиты физическим лицам	2 368	1,0%	1 564	0,7%	804
	Итого	18 995	9,0%	34 690	14,7%	(15 695)

	долгосрочные кредиты юридическим лицам	101 872	48,5%	99 539	42,3%	2 333
	долгосрочные кредиты ИП	3 506	1,7%	5 014	2,1%	(1 508)
1.3.	долгосрочные кредиты физическим лицам	78 570	37,4%	87 427	37,1%	(8 857)
	Итого	183 948	87,6%	191 980	81,5%	(8 032)

Финансовая аренда

Финансовый лизинг – предусматривает приобретение банком (лизингодатель) имущества у поставщика с последующей передачей этого имущества (предмета лизинга) клиенту (лизингополучателю – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) во владение и пользование с последующим выкупом. Лизингополучатель, используя это имущество, возмещает лизингодателю стоимость предмета лизинга периодическими платежами в период действия договора лизинга. Таким образом, лизингополучатель имеет реальную возможность расширить свою производственную базу, увеличить мощности, внедрить более современные технологии, получив необходимое оборудование в рассрочку и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат (финансовые затраты несет банк).

Банк активно предоставляет услуги по финансовой аренде с применением индивидуального подхода при рассмотрении кредитной заявки. Сроки погашения кредита устанавливаются исходя из графика поступления лизинговых платежей по договору лизинга, но не превышают 5 лет. Размер финансирования лизингополучателем предмета лизинга собственными средствами определяется кредитным комитетом, но как правило, составляет в 20- 30% от контрактной стоимости предмета лизинга. График погашения кредита, как правило, должен предусматривать погашение кредита равномерными или убывающими суммами по годам пользования. Имущество по договору финансового лизинга подлежит обязательному страхованию за счет лизингополучателя предмет лизинга от всех видов рисков, в пользу Лизингодателя на сумму контрактной стоимости предмета лизинга и на срок действия договора.

После получения предмета лизинга, учет предмета лизинга в течение срока лизинга ведется на балансе Лизингополучателя. Лизингополучатель начисляет амортизацию и производит амортизационные отчисления в размерах, предусмотренных графиком лизинговых платежей, начисляет и уплачивает соответствующие налоги, обязательные платежи и сборы в бюджет и в государственные внебюджетные фонды, связанные с предметом лизинга. Предмет лизинга в период действия договора не подлежит переоценке.

Платежи к получению по финансовой аренде	2022	2021
Минимальные лизинговые платежи, в т.ч.	17 221	1 446
В течение 1 года	1 092	866
От 1 до 5 лет	5 033	580
Свыше 5 лет	11 096	-

Резерв по финансовой аренде по состоянию на 01.01.2023 и 01.01.2022 составил 1 162 тыс. руб. и 64 тыс. руб. соответственно.

4.6 Производные финансовые активы

По состоянию на 01.01.2023 и на 01.01.2022 в балансе Банка производные финансовые активы отсутствуют.

4.7. Основные средства и нематериальные активы

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2023 г. проводилась в части здания, расположенного по ул. В.Хоружей 20-2 (офисное здание), методом прямой оценки, основных средств (зданий (кроме офисного здания), сооружений и передаточных устройств – индексным методом.

Пересмотр стоимости нематериальных активов Банком не осуществлялся.

В разрезе групп основных средств и нематериальных активов, сроки полезного использования составили:

Группа основных средств, нематериальных активов	Срок полезного использования (лет)
Здания и сооружения	9-100
Вычислительная техника	4-5
Транспортные средства	8-9
Прочие основные средства	5-50
Нематериальные активы	1.75-15

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации за 2022 г. представлено в следующей таблице:

Группы	Остаток на 01.01.2022	Поступило	Выбыло	Выбыло в результате реклассификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	10 833	-	-	-	98	10 931
Вычислительная техника	1 134	136	27	-	-	1 243
Транспортные средства	142	-	-	-	-	142
Прочие основные средства	1 474	27	37	-	41	1 505
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-	-
ОС для передачи в лизинг	-	6 095	6 095	-	-	-
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3	161	163	-	-	1
Нематериальные активы	3 459	1 429	509	-	-	4 379
Вложения в НМА	1	1 445	1 430	-	-	16
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	17 046	9 293	8261	-	139	18 217

Накопленная амортизация

Группы	Остаток на 01.01.2022	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Выбыло в результате реклассификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	1 727	56	-	-	-7	1 776

Вычислительная техника	685	92	27	-		750
Транспортные средства	73	9		-		82
Прочие основные средства	1 019	55	32	-	33	1 075
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-			-		-
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-			-		-
Нематериальные активы	995	403	477	-		921
II. Итого накопленная амортизация	4 499	615	536	-	26	4 604
III. Остаточная стоимость	12 547	X	X	-	X	13 613

По состоянию на 01.01.2023

- основные средства, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствуют;
- неисполненные обязательства Банка по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств отсутствуют;
- стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 879,9 тыс. руб.
- стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 118,1 тыс.руб.

4.8 Доходные вложения в материальные активы

Доходные вложения в материальные активы по состоянию на 01.01.2023 в балансе Банка отсутствуют.

Доходные вложения в материальные активы в 2022 году были представлены недвижимым имуществом, которое классифицировано в сентябре 2022 г. как инвестиционная недвижимость. Банком применялся линейный способ начисления амортизации. В сентябре 2022 объект был передан в лизинг ООО «Сторвак».

Характеристика объекта: капитальное строение общей площадью 8030,40 кв. м. инв. №400/С-61362 по адресу г. Гродно, ул. Суворова, д.298 расположенное на земельном участке с кадастровым номером 422000000009003179 (площадь 1.5473 га), стоимость 5576 тыс.руб. передан согласно акту передачи имущества 70122/52881 от 08.09.2022.

4.9. Имущество, предназначенное для продажи

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Имущество, предназначенное для продажи	3 738	1 072
Итого	3 738	1 072
Резерв под снижение стоимости запасов	(160)	-
Всего	3 578	1 072

Имущество, предназначенное для продажи, представлено имуществом: *

- изолированное помещение с инв. №500/D-978821526 по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, д.27-1 площадью 1201,7 кв. м. в сумме 3146 тыс. бел. руб.;
- изолированное помещение площадью 57,3 кв.м. г. Минск, ул. Великоморская, 7-180 в сумме 186 тыс. бел. руб.;
- изолированное помещение площадью 96,6 кв. м. г. Минск, ул. Великоморская, 6-71 в сумме 406тыс. бел. руб.

Резерв под снижение стоимости запасов по состоянию на 01.01.2023 создан в сумме 160 тыс. бел. руб.

4.10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Расчеты с дебиторами	3 031	313
Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	595	831
Прочие активы	541	650
Итого	4 167	1 794
Резервы на покрытие возможных убытков	(17)	(5)
Всего	4 150	1 789

Дебиторская задолженность, по хозяйственной деятельности, по сравнению с прошлым периодом, увеличилась в 9,7 раз и составила по состоянию на 01.01.2023г. – 3 031 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2023 г просроченной задолженности не числится.

Информация о дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	2022	2021
1	2	3
Расчеты по платежам в бюджет (650 группа)	589	163
Расчеты с персоналом по оплате труда (651 группа)	-	-
Расчеты с подотчетными лицами (652 группа)	-	-
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) (653 группа)	1 162	100
Расчеты по капитальным вложениям (654 группа)	119	41
Расчеты с прочими дебиторами (657 группа)	1 161	9
Итого	3 031	313
Резервы на покрытие возможных убытков	(5)	-
Итого	3 026	313

В составе прочих активов по состоянию на 01.01.2023 года числятся запасы.

По состоянию на 01.01.2023 г. – 90,8 тыс. руб.

Стоимость запасов по состоянию на 01.01.2022 г. составила 67,2 тыс. руб.

В течение 2022 г. на расходы Банка списано запасов на сумму 247,4 тыс.руб.

Резерв под снижение стоимости запасов по состоянию на 01.01.2023 не создавался.

4.11. Средства Национального банка

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Кредиты, полученные от Национального банка Республики Беларусь	-	12 049

4.12. Средства банков

Средства банков включают следующие позиции.

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Кредиты	51 147*	24 978
Вклады (депозиты)	11 759	6 082
Средства на корреспондентских счетах	1	283
Другие средства	26	105
Всего	62 933	31 448

По состоянию на 01.01.2023 г. кредиты банков включают субординированный кредит в долларах США, привлеченный от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан):

Наименование контрагента	Валюта	Сумма кредита в номинале	Процентная ставка	Срок погашения	2022 г.	2021г.

АО «БТА Банк»	USD	6 000 000	7,56%	25.09.2027 г.	15 288
Итого субординированный долг					15 288

4.13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Займы	3 255	17 193
Вклады (депозиты)	202 918	190 516
Средства на текущих (расчетных) счетах	67 157	71 487
Другие средства	2 849	4 584
Всего	276 179	283 780

По состоянию на 01.01.2023 в банке обслуживаются 63,2 тыс. клиентов, в том числе физических лиц 58,0 тыс. клиентов, из них, пользующихся двумя и более продуктами (кредитными и/или депозитными) – 2,7 тыс. клиентов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5,2 тыс. клиентов.

Прирост клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2022 год составил 87 клиентов, (увеличение составило 1,7 %). Прирост новых клиентов физических лиц составил 6,3 тыс. клиентов (увеличение составило 12,1%).

Отток клиентов, пользующихся двумя и более продуктами составил 0,2 тыс. клиентов.

Среди клиентов физических лиц наибольший удельный вес занимают клиенты, пользующиеся банковскими платежными картами банка, среди клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, – находящихся на расчетно-кассовом обслуживании.

По всем открытым счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетов других банков, проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным.

По состоянию на 01.01.2023 в Банке открыто 11 515 счетов субъектам хозяйствования различных форм собственности. Остатки по счетам клиентов считаются подтвержденными, если от клиентов не поступила информации о несоответствии остатков счетов на основании направленных им информационных писем. На момент подписания данной отчетности замечаний от клиентов по несоответствию счетов в банк не поступало.

4.14. Ценные бумаги Банка

В 2022 году Банк работал на вторичном рынке с собственными облигациями, номинированными как в иностранной валюте (15-й и 16-й выпуски со сроком погашения 22.11.2022) и белорусских рублях (14-й выпуск со сроком погашения 22.11.2022 и 20-й выпуск со сроком погашения 05.02.2024), а также продолжил размещать 21-й и 22-й выпуски, номинированные в белорусских рублях и долларах США соответственно (со сроком погашения 04.08.2025).

Привлеченные от размещения облигаций денежные средства направлялись на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка и эмиссионными документами. Стоит отметить, что данный инструмент использовался Банком для формирования ресурсной базы в 2022 году не так часто, как в предыдущие годы.

24.11.2022 Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь исключил из Государственного реестра ценных бумаг облигации Банка 14-го, 15-го и 16-го выпусков в связи с их погашением.

По состоянию на 01.01.2023 в продаже имеются следующие облигации Банка:

- для юридических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей): 18-го выпуска (номинированы в белорусских рублях, сроком погашения 10.04.2023) и 22-го выпуска (номинированы в долларах США, сроком погашения 04.08.2025);
- для юридических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и физических лиц: номинированные в белорусских рублях 20-й выпуск (сроком погашения 05.02.2024) и 21-й выпуск (сроком погашения 04.08.2025).

Чистый расход по выпущенным облигациям Банка в 2022 году составили 300,99 тыс.руб, в 2021 году – 1 283,21 тыс. руб.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, представлены следующими позициями:

Наименование статьи	01.01.2023	01.01.2022
Выпущенные облигации	-	13 451
Начисленные процентные расходы по облигациям	-	182
Итого	-	13 633

В 2022 году Банк не выступал в качестве брокера при приобретении Клиентами ценных бумаг; тем не менее в рамках осуществляемых Банком программ по кредитованию зарегистрировано 112 договоров залога ценных бумаг и 26 соглашений о расторжении в связи с исполнением обязательств.

4.15. Производные финансовые обязательства

Наименование статьи	01.01.2023	01.01.2022
Производные финансовые обязательства	-	14
Итого	-	14

Производные финансовые обязательства в 2021 году представлены суммой отрицательной переоценки форвардной сделки по обратному выкупу иностранной валюты с ПАО Транскапиталбанк на сумму 14 тыс.руб.

4.16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими позициями:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Расчеты с кредиторами	1 598	911
Резервы на риски и платежи	329	343
Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	257	333
Прочие обязательства	8	25
Всего	2 192	1 612

Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности, по сравнению с прошлым периодом увеличилась в 1,3 раза. В составе кредиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2023 г. просроченной задолженности не числится.

Наименование	2022 г.	2021 г.
Расчеты по платежам в бюджет (660 группа)	1 254	26
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) и покупателями (663 группа)	60	109
Расчеты по капитальным вложениям (664 группа)	256	598
Расчеты с прочими кредиторами (667 группа)	28	178
Итого	1 598	911

Резервы на риски и платежи включают специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, а также созданный в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 г. № 149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), резерв на оплату отпусков, который включает в себя:

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (оплата основного отпуска, оплата дополнительного поощрительного отпуска за работу по контракту);
- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты, не учитываемые при налогообложении (оплата дополнительного отпуска за ненормированный день);
- суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и отчислений на обязательное страхование от несчастных случаев на

производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное Страховое предприятие «Бел госстрах», приходящиеся на накапливаемые оплачиваемые отпуска.

Сумма резерва на оплату отпусков по состоянию на 01.01.2023 составила 255 тыс.руб.

Задолженность по взносам по обязательному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве по состоянию на 01.01.2023 г. и на 01.01.2022 г. отсутствует.

4.17. Капитал

По состоянию на 1 января 2023 года размер уставного фонда составил 24 747 тыс. руб. и состоит из 1 388 простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 17 829,53 белорусских рублей каждая. Акции выпущены на бездокументарной основе в форме записей на счетах и зарегистрированы в государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-14950.

Реестр акционеров банка ведется в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Уставный фонд за отчетный год не изменился.

Структура уставного фонда ЗАО «БТА Банк» представлена в следующей таблице:

№ п.п.	Наименование акционера	На 01.01.2023			На 01.01.2022		
		сумма вклада, тыс. руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %	сумма вклада, тыс. руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %
1	Юридические лица - всего: в том числе:	24 747	1 387	99,9273	24 747	1 387	99,9273
1.1	Негосударственная форма собственности - всего: в т.ч.	24 747	1 387	99,9273	24 747	1 387	99,9273
1.1.2	АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	24 729	1 387	99,9273	24 729	1 387	99,9273
2	Физические лица - всего: в том числе:	18	1	0,0727	18	1	0,0727
2.1	Киселев Андрей Владимирович	18	1	0,0727	18	1	0,0727
2	Акции, выкупленные на баланс	-	-	-	-	-	-
	Уставный фонд всего	24 747	1 388	100	24 747	1 388	100

В состав капитала банка также входят резервный фонд, накопленная прибыль и фонд переоценки статей баланса.

Резервный фонд Банка создается по решению Общего собрания акционеров Банка в размере, не менее установленного действующими нормативными актами НБ РБ. Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года.

Фонд переоценки статей баланса отражает результат переоценки основных средств, имеющихся в наличии на балансе Банка, в соответствии с требованиями законодательства, а также результат переоценки ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Накопленная прибыль имеет следующую структуру:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Фонд развития банка	16 568	15 369
Прочие фонды	59	59
Утвержденная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	17	15
Прибыль (убыток)	2 413	1 246
Использовано прибыли		-
Всего	19 057	16 689

Фонд развития Банка формируется в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка. Средства фонда развития являются источником для проведения затрат капитального характера (строительство, приобретение основных фондов и нематериальных активов,

инвестиции и др.), а также для осуществления операций, связанных с деятельностью по обеспечению собственных нужд Банка.

Прочие фонды включают резервный фонд заработной платы. Данный фонд создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, контрактами работников гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства), ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Согласно отчета об изменении капитала, резервный фонд Банка в текущем году был пополнен за счет прибыли прошлого года на сумму 62 тыс. руб., фонд развития пополнен на 1 608,7 тыс. руб., в т.ч. на 1 576,2 тыс. руб. за счет прибыли прошлого года и на 32,5 тыс. руб. за счет фонда переоценки по выбывшим основным средствам.

Фонд переоценки статей баланса за 2022 г. увеличился на сумму 113 тыс. руб., в том числе за счет переоценки офисного здания Банка на 90 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

В течение отчетного периода Банком получено доходов в сумме 49 701 тыс. руб., расходы составили 47 288 тыс. руб.

Показатель рентабельности, отношение чистой прибыли к общей сумме расходов Банка в 2022 г., составил 2.6% (в 2021 г. – 3.0%).

Анализ доходов и расходов за 2022 г. представлен в следующей таблице:

Наименование статьи	Доходы за 2022 г.		Расходы за 2022 г.		Чистая прибыль за 2022 г.	Рентабельность, Грб/ гр4
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб. (гр.2-гр.4)	Проц. сооти. %
1	2	3	4	5	6	7
Доходы (расходы), в т.ч.	49 701	100	47 288	100	2 413	2.6
Процентные доходы (расходы)	32 892	66.2	21 271	45.0	11 621	X
Коммиссионные доходы (расходы)	6 064	12.2	1 616	3.3	4 448	X
Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	136	0.3	127	0.3	9	X
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	8 178	16.4	1	-	8 177	X
Доходы (расходы) по операциям с ПФИ	53	0.1	-	-	53	X
Чистые отчисления в резервы	-	-	8 512	18	(8 512)	X
Операционные и прочие доходы (расходы)	2	378	15 676	33.2	(13 298)	X
Налог на прибыль	X	-	85	0.2	(85)	X

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка в 2022 г. – 66.2% составляют процентные доходы по кредитным операциям с юридическими и физическими лицами.

Наибольший удельный вес в структуре расходов – 45% занимают процентные расходы по привлеченным денежным средствам.

Наиболее существенными в структуре операционных расходов являются: расходы на содержание персонала – 7 973 тыс. руб., расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые, расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения и прочие полученные услуги 2 577 тыс. руб.

При составлении годового отчета были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201.

События после отчетной даты, отражаемые в годовом отчете в соответствии с принятой Банком учетной политикой путем соответствующих корректировок имеющихся данных и путем признания

новых объектов учета, относящихся к отчетному периоду, отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения». В результате, прибыль Банка, с учетом корректировок за 2022 г., составила 2 413 тыс. руб. и будет распределена после принятия решения Общим собранием акционеров.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 299 (в редакции Постановлений от 21.03.2008 г. № 79 и от 03.02.2010 г. № 31) была определена доля участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банка за 2022 г.

Базовая прибыль на простую акцию рассчитана путем деления чистой прибыли отчетного периода на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в 2022 г. (1 388 акций), и составляет 1 738,5771 белорусских рублей. За 2021 год базовая прибыль на простую акцию составила 897,4283 белорусских рубля, исходя из находившихся в обращении 1 388 акций.

В связи с тем, что Банк не выпускал ценные бумаги, конвертируемые в простые акции, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) конвертированы, и не заключал договоры купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) исполнены, Банк не рассчитывал величину разводненной прибыли на простую акцию.

В соответствии с постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. № 197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф) для банков» (Глава 3), от 28.09.2007 г. № 300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), Банк раскрывает следующую информацию к отчету о прибыли и убытках (п.п.5.1-5.9).

5.1. Чистые процентные доходы:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2011	Процентные доходы:	32 892	32 405
20111	по средствам в банках	260	68
20112	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	29 481	28 866
20113	по ценным бумагам	3 124	3 459
20119	прочие	27	12
2012	Процентные расходы:	21 271	22 917
20121	по средствам банков	5 946	4 587
20122	по средствам клиентов	15 122	17 250
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	203	1 080
20129	прочие	-	-
201	Всего	11 621	9 488

5.2. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2021	Комиссионные доходы:	6 064	8 321
20211	за открытие и (или) ведение банковских счетов	3 483	4 509
20212	по кредитам и иным активным операциям	31	27
20214	по операциям с ценными бумагами	-	4
20215	по операциям с иностранной валютой	-	-
20219	прочие	2 550	3 781
2022	Комиссионные расходы:	1 616	1 943
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	227	474
20224	по операциям с ценными бумагами	7	9
20225	по операциям с иностранной валютой	57	53
20229	прочие	1 325	1 407
202	Всего	4 448	6 378

5.3. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	116	69
20411	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
20412	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	116	69
20413	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами:	-	-
20423	для торговли	-	-
2043	Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	20	7
2044	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	127	210
204	Всего	9	(134)

5.4. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	8 178	4 041
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	1	-
205	Всего	8 177	4 041

5.5. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2061	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	53	311
2062	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	339
206	Всего	53	(28)

5.6. Чистые отчисления в резервы:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	53 232	35 141
20711	по операциям с банками	3 422	422
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	48 812	34 597
20713	по операциям с ценными бумагами	29	6
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	под снижение стоимости запасов	160	-
20716	на риски и платежи	803	91
20717	по расчетам с дебиторами	6	25
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	44 720	30 242
20721	по операциям с банками	2 671	807
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	41 263	29 268
20723	по операциям с ценными бумагами	66	34
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	-	-
20726	на риски и платежи	779	131
20727	по расчетам с дебиторами	1	2
207	Всего	8 512	4 899

5.7. Прочие доходы:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-

2082	От выбытия имущества	1 956	1 281
2083	Дивиденды	-	-
2089	Прочие, в т.ч.	422	228
	Арендные платежи	46	24
	Неустойки (штрафы, пени)	184	121
	Доходы по операциям уступки права требования	192	83
	Прочие операционные доходы		
208	Всего	2 378	1 509

5.8. Операционные расходы:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2091	На содержание персонала	7 973	7 673
2092	По эксплуатации основных средств	1 235	1 230
2093	Платежи в бюджет	560	519
2094	От выбытия имущества	1 756	1 110
2099	Прочие, в том числе:	3 555	3 821
	Расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые и прочие полученные услуги	683	1 644
	Расходы на рекламу	189	273
	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	1 288	325
	Амортизация	613	804
	Услуги связи	176	136
	Прочие	604	639
209	Всего	15 079	14 353

Операционная аренда

Как операционная аренда классифицируется аренда в виде оперативного лизинга и сублизинг, не удовлетворяющий критериям финансового лизинга, иные виды аренды, субаренда.

По состоянию на 01.01.2023 действует 23 договора, предметом которых является операционная аренда Банком помещений (части помещений). Договоры субаренды, сублизинга не заключались.

Полученный предмет операционной аренды учитывается за балансом по стоимости, определяемой в соответствии с договором.

Арендная плата признается в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей. Арендная плата, признанная в отчетном году в качестве операционных расходов Банка, составила 327 тыс.руб.

Ожидаемые арендные платежи сроком до 1 года	Ожидаемые арендные платежи сроком свыше 1 года	Итого ожидаемые арендные платежи
241	166	407

5.9. Прочие расходы

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	104	81
2109	Отчисления по обязательным взносам в резерв Агенства по гарантированному возмещению вкладов	-	-
	Прочие	493	674
210	Всего	597	755

6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 2022 г. составила 85 тыс. руб.

При расчете текущего налога на прибыль за 2022 г. Банк признал следующие постоянные разницы:

Статьи	2022г.	2021г.
Расходы, не учитываемые при налогообложении, согласно Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь	1 123	782
Постоянное налоговое обязательство	281	196

С учетом сумм постоянных разниц, у Банка по состоянию на 01.01.2023 года и на 01.01.2022 года возникает постоянное налоговое обязательство в сумме 281 тыс. руб. и 196 тыс. руб., соответственно, которое не признается в бухгалтерском учете.

Временных разниц между балансовой стоимостью активов (обязательств) по данным бухгалтерского учета (далее - балансовая стоимость) и их налоговой базой у Банка не возникает, в связи с чем, Банк не признает на отчетную дату отложенный налог на прибыль.

6.1. Базовая прибыль (убыток) на простую акцию

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
22	Базовая прибыль на простую акцию	1 738,5771	897,4283
23	Разводненная прибыль на простую акцию		
	Чистая прибыль(убыток), причитающийся владельцам простых акций, бел.руб.	2 413 145,06	1 245 630,51
	Средневзвешенное количество простых акций	1 388	1 388

7. РАСКРЫТИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В годовой финансовой отчетности представлена информация об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств Банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному периоду. В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), отражены денежные потоки от финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

В 2022 г. наблюдалась положительная динамика прироста денежных средств и их эквивалентов. Так, чистый прирост составил 26 058 тыс. руб.

Состав денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2023, тыс.руб.	Доля в общей сумме денежных средств на 01.01.2023 г., %	Прирост (снижение) по сравнению с 01.01.2022 г., тыс.руб.
Денежные средства	7 999	9,2	11
Средства на корсчете в Национальном банке	27 962	32,2	73
Средства на корреспондентских счетах в других банках	50 885	58,6	25 974
Итого	86 846	100,0	26 058

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке, которыми Банк может свободно (без ограничений) распоряжаться.

К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, по которым не созданы резервы под обесценение.

Наибольшую долю в общей сумме денежных средств и их эквивалентов в 2022 году составили средства на корреспондентских счетах в банках – 50 885 тыс. руб., в 2021 году средства на корреспондентских счетах в банках составляли 24 911 тыс. руб.

Одновременно на отток денежных средств и их эквивалентов в 2022 г. в большей мере оказал влияние отток денежных средств клиентов в сумме 18 029 тыс. руб., в 2021 г - 9 195 тыс. руб.

В тоже время приток по операциям денежных средств на межбанковском рынке в 2022 году составил 30 294 тыс. руб., в 2021 году наблюдался отток в размере 36 660 тыс. руб.

Снижение кредитного портфеля банка в 2022 году привели к притоку денежных средств на сумму 18 389 тыс. руб., в 2021 году в сумме 8 421 тыс. руб.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменению остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода, составили (4 464) тыс. руб.

Информация о неденежных операциях в 2022 и в 2021 годах представлена далее:

Строка	Описание нетеневой операции	2022 г.	2021 г.
70100	начисленные, но не полученные в отчетном году процентные доходы	145	317
70101	начисленные, но не выплаченные в отчетном году процентные расходы	539	433
70102	неполученные комиссионные доходы	154	623
70103	начисленные комиссионные расходы	24	14
70106	нерезализованные курсовые разницы	27	3 558
70107	Переоценка ПФИ по справедливой стоимости	79	609
70108	прочие неполученные доходы (рассрочка по платежам, штрафы)	1 051	85
70109	прочие начисленные, но неуплаченные расходы (резерв на отпуск)	38	69
70109	амортизация основных средств и нематериальных активов	615	804
70203	погашение кредитной задолженности за счет сформированного резерва	5 109	5 780
70205	погашение кредитной задолженности за счет принятия на баланс отступного	2 672	1 072
70205	погашение задолженности по доходам, по авансовым платежам за счет сформированного резерва	77	104
70205	налог на добавленную стоимость по имуществу, полученному в отступное (в том числе при передаче в лизинг), рассрочка по дебиторской задолженности, замена валюты обязательства	2 321	2 506
70305	начисленный налог на прибыль, налог на добавленную стоимость по имуществу, полученному в отступное (в том числе при передаче в лизинг),	623	-
71100	переоценка основных средств, неустановленного оборудования	113	160

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. № 197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает справедливую стоимость для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию на 01.01.2023г. финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, на балансе Банка представлены в таблице.

Финансовые инструменты	2022 г.		2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ценные бумаги	74 758	74 758	77 995	77 995
Производные финансовые активы	-	-	14	14
Итого	74758	74758	78 009	78 009
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	-	14	14
Итого	-	-	14	14

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости, составила:

Финансовые инструменты	2022 г.		2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	7 999	7 999	7 987	7 987
Средства в Национальном банке	30 990	30 990	30 828	30 828
Средства в банках	50 531	50 531	25 257	25 257
Кредиты клиентам	210 081	210 081	235 556	235 556
Ценные бумаги	500	500	1 978	1 978
Прочие активы	595	595	831	831

Финансовые обязательства				
Средства Национального банка	-	-	12 049	12 049
Средства банков	62 933	62 933	31 448	31 448
Средства клиентов	276 179	276 179	283 780	283 780
Ценные бумаги, выпущенные Банком	-	-	13 633	13 633
Производные финансовые обязательства	-	-	14	14
Прочие обязательства	943	943	1 586	1 586

Балансовая стоимость представленных в таблице финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость. При этом Банк основывается на следующих допущениях:

- финансовые активы и финансовые обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев). К ним относятся денежные средства, средства в банках, средства банков, выпущенные долговые ценные бумаги, средства клиентов до востребования;
- стоимость депозитного портфеля и доходность кредитного портфеля Банка находится в диапазоне средних рыночных ставок по данным инструментам по банковской системе.

9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. Основной целью управления кредитным риском является формирование качественного кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском включает в себя комплекс мер, направленных как на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, так и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В процессе мониторинга имеющегося кредитного портфеля осуществляется анализ финансового положения должников, способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства перед Банком. Снижение риска также осуществляется путем установления лимитов потерь от реализации негативных факторов кредитного риска, лимитов на активные операции с банками-контрагентами, а также контроля установленных лимитов на постоянной основе.

Система лимитов кредитного риска также включает в себя ограничение полномочий работников, соответствующих коллегиальных органов на каждой стадии кредитного процесса. Также в целях ограничения кредитного риска Банк определяет для себя запрещенные сделки, а также сделки, к которым Банк относится с особой внимательностью и осторожностью.

Одним из основных способов управления кредитным риском является формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и по обязательствам, не отраженным на балансе.

Кредитный риск на 1 января 2023 года оценен Банком на уровне повышенного, что связано с ростом просроченной задолженности в кредитном портфеле, необслуживаемых активов, а также концентрацией кредитного портфеля. При этом проведенная внутренняя оценка достаточности капитала, в том числе и в условиях стресса указывает на то, что имеющийся в наличии капитал Банка покрывает непредвиденные потери от возможной реализации негативных факторов риска.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, иные виды обеспечения. Риски, связанные с выдачей беззалоговых кредитов, находятся на приемлемом для Банка уровне. Банком на постоянной основе проводится работа по анализу имеющегося обеспечения, по повышению качества обеспечения кредитного портфеля в связи с меняющимися внешними условиями.

Структура обеспечения кредитной задолженности юридических и физических лиц по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2023 представлена ниже.

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договорам обеспечения	Доли в общей сумме обеспечения, %
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	411 094	40.5%
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	222 928	22.0%
Ипотека	231 066	22.8%
Залог имущественных прав	62 553	6.2%

Залог товаров в обороте	26 614	2,6%
Прочее обеспечение	60 182	5,9%
Итого	1 014 437	100,0%

Структура обеспечения кредитной задолженности юридических и физических лиц по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2022:

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договорам обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения, %
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	366 682	39,0
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	228 255	24,3
Ипотека	231 926	24,7
Залог имущества физических лиц	39 563	4,2
Залог товаров в обороте	32 629	3,5
Прочее обеспечение	40 149	4,3
Итого	939 204	100,0

Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе видов валют характеризуется следующими показателями: (тыс. руб.)

Валюта	Задолженность с учетом начисленных % (за вычетом резерва) 01.01.2022	Задолженность с учетом начисленных % (за вычетом резерва) 01.01.2023
Белорусский рубль	148 948	141 542
Доллар США	19 514	38 775
ЕВРО	60 381	22 115
Прочие	6 713	7 649
Итого	235 556	210 081

Удельный вес задолженности в иностранной валюте в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2023 сократился по сравнению с 01.01.2022 с 36,8% до 32,6%.

Сумма максимального кредитного риска без учета обеспечения (в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства) равна сумме балансовой стоимости финансового актива. Информация о максимальном размере риска после вычета резерва на обесценение представлена в таблице:

Наименование статьи	Общая сумма макс. размера риска 2022	Итого	Общая сумма макс. размера риска 2021	Итого
Средства в Национальном банке	30 990	30 990	30 828	30 828
Средства в кредитных организациях	50 531	50 531	25 257	25 257
Кредиты клиентам	210 081	210 081	235 556	235 556
Ценные бумаги	75 308	75 308	79 973	79 973
Производные Финансовые активы	-	-	-	-
Прочие активы	4 150	4 150	1 612	1 612
Условные обязательства:	11 625	11 625	17 158	17 158
- гарантийные обязательства,	3 582	3 582	4 424	4 424
- обязательства по предоставлению денежных средств в форме кредита	8 043	8 043	12 734	12 734
Итого	382 685	382 685	390 384	390 384

Анализ качества финансовых активов Банка на 01.01.2023:

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные на 01.01.2022	Обесцененные с 01.01.2022	Итого на 01.01.2022
Средства в кредитных организациях	50 166	-	365	50 531
Кредиты клиентам	186 622	865	22 594	210 081

Коммерческое кредитование	103 480	-	22030	125 510
Кредитование ИП	3 065	398	170	3 633
Кредитование потребительское	80 077	467	394	80 938
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	75 308	-	-	75 308
Итого	312 096	865	22 959	335 920

Анализ качества финансовых активов Банка на 01.01.2022:

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные на 01.01.2021	Обесцененные на 01.01.2021	Итого на 01.01.2021
Средства в кредитных организациях	25 257	-	-	25 257
Кредиты клиентам	230 000	321	5 235	235 556
Коммерческое кредитование	136 282	-	4826	141 108
Кредитование ИП	5 301	16	140	5 457
Кредитование потребительское	88 417	305	269	88 991
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	79 973	-	-	79 973
Итого	335 230	321	5 235	340 786

К обесцененным финансовым активам Банк относит финансовые активы, классифицированные по III-VI группам риска, к просроченным, но не обесцененным – просроченные финансовые активы, классифицированные по I-II группам риска. Обесцененные активы оценивались на индивидуальной основе. Удельный вес обесцененных займов в кредитном портфеле Банка за 2022 год увеличился на 5,29 п.п. и составил 6,83% (при 1,54% на 01.01.2022). Наибольший удельный вес обесцененных займов приходится на коммерческое кредитование – 96,0% от всех обесцененных кредитов.

Сформированный специальный резерв по финансовым активам составил:

Финансовые активы	Сумма резерва на 01.01.2023	Сумма резерва на 01.01.2022
Средства в кредитных организациях	779	29
Кредиты клиентам	14 715	9 183
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	66	103

Сумма созданного резерва под обесценение по кредитам клиентам составила:

	Коммерческое кредитование	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Потребительское кредитование	Итого
Сумма резерва на 01.01.2023	13 279	433	1 003	14 715
Сумма резерва на 01.01.2022	7 484	285	1 414	9 183

Движение резервов под обесценение отдельных видов активов на 01.01.2023 и 01.01.2022 представлено следующим образом:

Наименование статьи	2022 г.			2021 г.		
	Ценные бумаги и активные операции с банками	Кредиты клиентам	Итого	Ценные бумаги и активные операции с банками	Кредиты клиентам	Итого

Остаток на начало года	132	9 183	9 315	546	9 050	9 596
Отчисления в резервы	3 396	48 276	51 672	402	34 398	34 800
Уменьшение резервов	(2 683)	(37 635)	(40 318)	(816)	(28 475)	(29 291)
Списание за счет резерва	-	(5 109)	(5 109)	-	(5 790)	(5 790)
Восстановление сумм, ранее списанных за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	845	14 715	15 560	132	9 183	9 315

Концентрация кредитного риска возникает в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике.

Структура активов ЗАО «БТА Банк», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2023:

Активы, подверженные кредитному риску	Всего	Группа риска					
	(гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.8)	I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	129 143	53 399	53 544	19 344	2 355	453	48
1.1. Классифицируемая по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	129 143	53 399	53 544	19 344	2 355	453	48
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 920	65	608	425	822	-	-
горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	13 313	8 619	3 928	543	127	96	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 346	32	1 314	-	-	-	-
строительство	453	289	118	-	-	46	-
торговля; ремонт автомобилей. Бытовых изделий и предметов личного пользования	39 363	8 381	23 511	6 515	686	227	43
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	26 813	4 578	13 366	8 866	-	-	3
транспорт	4 172	2 366	1 579	77	104	45	1
другие виды деятельности	41 763	29 069	9 120	2 918	616	39	1
1.2. Не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	-	-	-	-	-	-	-
2. Кредитная задолженность физических лиц	80 938	79 803	740	224	103	68	-
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для продажи	51 792	37 221	14 179	392	-	-	-
Итого:	261 873	170 423	68 463	19 960	2 458	521	48

Структура активов ЗАО «БТА Банк», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2022:

Активы, подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.8)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	146 565	61 473	80 126	3 798	784	354	30
1.1. Классифицируемая по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	146 565	61 473	80 126	3 798	784	354	30
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 711	354	2 354	-	-	-	3
горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	14 232	9 423	4 649	-	48	96	16
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 704	137	1 567	-	-	-	-
строительство	996	553	184	-	22	234	3
торговля; ремонт автомобилей. Бытовых изделий и предметов личного пользования	46 994	24 483	18 537	3 472	472	24	6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	39 214	5 796	33 418	-	-	-	-
транспорт	6 806	3 622	2 944	239	-	-	1
другие виды деятельности	33 908	17 105	16 473	87	242	-	1
1.2. Не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	-	-	-	-	-	-	-
2. Кредитная задолженность физических лиц	88 991	88 544	178	151	76	42	-
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для продажи	25 257	25 106	20	131	-	-	-
Итого:	260 813	175 123	80 324	4 080	860	396	30

По состоянию на 01.01.2023 кредитный портфель Банка (с учетом средств, размещенных в кредитных организациях) составил 261 873 тыс. руб., удельный вес стандартной задолженности (I группа риска) в структуре кредитного портфеля Банка составил 65,08%. Доля активов, находящихся под наблюдением (II-IV группа риска) в кредитном портфеле Банка составила 34,70%, сомнительная (V группа риска) – 0,20%, безнадежная (VI) группа риска 0,02%.

В структуре кредитного портфеля Банка на 01.01.2023 наибольший удельный вес занимает кредитная задолженность юридических лиц и ИП – 49,32%. На долю физических лиц в кредитном портфеле приходится 30,91%, на средства, размещенные в кредитных организациях – 19,78%.

В структуре кредитного портфеля юридических лиц наблюдается незначительная диверсификация. Так, задолженность предприятий торговли снизилась за год с 32,06% до 30,48% кредитного портфеля юридических лиц; задолженность предприятий транспорта, промышленности, строительства и прочих отраслей в совокупности возросла в кредитном портфеле юридических лиц с 67,94% до 69,52%.

9.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является создание системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативных тенденций, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критических разрывов ликвидности по срокам, способных повлечь значительные финансовые потери Банка.

Задачи управления риском ликвидности:

- поддержание достаточной ликвидности в обычных условиях;
- создание резерва ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций;
- соблюдение пруденциальных нормативов ликвидности согласно законодательству Республики Беларусь;
- наличие в Банке управленческой отчетности о риске ликвидности с учетом перспективной оценки риска в течение срока, достаточного для принятия управленческого решения, а также закрытия позиций под риском.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями.

Банк устанавливает лимиты на совершение сделок, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- централизованное управление ликвидностью и риском ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- планирование резервов ликвидности, их структуры;
- при образовании избытка ликвидности он размещается в доходные активы со сроками, учитывающими ожидаемый перспективный дефицит ликвидности.

Банк оценивает подверженность риску ликвидности путем обеспечения соблюдения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и контроля величины разрывов между активами и пассивами по срокам их погашения (возврата). Коллегиальным органом, определяющим политику Банка в области управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами. В течение 2022 года Банк соблюдал нормативы ликвидности.

Показатель	2022	2021
Величина покрытия ликвидности	232,7%	193,0%
Величина чистого стабильного фондирования	126,9%	128,6%
Достаточность нормативного капитала	22,802%	25,118%
Достаточность капитала I уровня	12,646%	14,134%
Достаточность основного капитала I уровня	11,903%	13,381%
Величина левереджа	10,6%	10,2%

В Банке используются следующие методы управления риском ликвидности:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- балансировка активно-пассивных операций по срокам (ГЭП-анализ);
- диверсификация источников фондирования и приобретаемой ликвидности;

• управление активами и пассивами – прогнозирование потоков денежных средств и возможного дефицита ликвидности (наличных средств), исходя из наиболее вероятных сроков их погашения и возможности досрочного востребования (погашения);

• стресс-тестирование – сценарный анализ перспективного состояния ликвидности в результате развития ситуации на рынке и(или) изменений в деятельности Банка.

В нижеследующей таблице представлен ГЭП-анализ на 01.01.2023:

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						
			до восстре- бо- вания	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев- 1год	Более 1 года	бессроч- ные и с просроче- н-ными сроками
	Активы								
1	Наличные денежные средства	7 999	7 999	-	-	-	-	-	-
2	Средства в НБРБ	27 962	27 962	-	-	-	-	-	-
3	ФОР в НБРБ	3 028	-	3 028	-	-	-	-	-
4	Средства в банках	51 140	51 140	-	-	-	-	-	-
5	Ценные бумаги	75 375	-	-	-	-	1 327	74 048	-
6	Кредитная задолженность	222 007	-	4 183	13 562	20 265	28 957	149 682	5 358
7	Прочие активы (в т.ч. средства, переданные по сделкам РЕПО)	28 405	-	3 417	14	3	-	-	24 971
	Итого активы	415 916	87 101	10 628	13 576	20 268	30 284	223 730	30 329
	Обязательства								
1	Остатки средств на тик.(расч) счетах юр. лиц	47 367	47 367	-	-	-	-	-	-
2	Сред-ва на кор.сч. других банков	1	1	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты, кредиты других банков	81 280	-	19 917	24 639	10 724	4 083	21 917	-
4	Депозиты юридических лиц	132 755	2	37 771	75 810	8 144	7 169	3 859	-
5	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	77 169	20 157	4 622	12 439	9 788	20 115	10 048	-
6	Кредитные ресурсы НБРБ	23	23	-	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие пассивы (в т.ч. средства, полученные по сделкам РЕПО)	41 332	39 036	2 296	-	-	-	-	-
	Итого обязательства	379 927	106 586	64 606	112 888	28 656	31 367	35 824	-
	GAP (активы-обязательства)	35 989	(19 485)	(53 978)	(99 312)	(8 388)	(1 083)	187 906	30 329
	Кумулятивный GAP (нарастающим итогом)	-	(19 485)	(73 463)	(172 775)	(181 163)	(182 246)	5 660	35 989

В нижеприведенной таблице представлен ГЭП-анализ на 01.01.2022:

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						
			до восстре- бования	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев- 1год	Более 1 года	бессроч- ные и с просроч- ен- ными сроками
	Активы								
1	Наличные денежные средства	7 987	7 987	-	-	-	-	-	-
2	Средства в НБРБ	27 889	27 889	-	-	-	-	-	-
3	ФОР в НБРБ	2 939	-	2 939	-	-	-	-	-
4	Средства в банках	25 179	25 179	-	-	-	-	-	-
5	Ценные бумаги	78 925	-	-	-	8 564	1 297	69 064	-
6	Кредитная задолженность	242 070	-	8 854	22 847	26 422	24 739	158 775	433
7	Прочие активы (в т.ч. средства, переданные по сделкам РЕПО)	55 029	-	36 206	296	649	-	-	17 878
	Итого активы	440 018	61 055	47 999	23 143	35 635	26 036	227 839	18 311
	Обязательства								
1	Остатки средств на теж.(расч) счетах юр. лиц	52 776	52 776	-	-	-	-	-	-
2	Сред-ва на кор.сч. других банков	283	283	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты, кредиты других банков	42 349	-	2 230	4 438	1 917	11 294	22 470	-
4	Депозиты юридических лиц	118 076	475	8 619	11 300	23 504	54 149	20 029	-
5	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	101 298	26 754	3 677	7 828	28 194	22 541	12 304	-
6	Кредитные ресурсы НБРБ	11 558	-	4 324	6 018	1 216	-	-	-
7	Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком	13 451	-	-	6 128	3 975	-	3 348	-
8	Прочие пассивы (в т.ч. средства, полученные по сделкам РЕПО)	78 207	39 569	38 114	432	-	-	92	-
	Итого обязательства	417 998	119 857	56 964	36 144	58 806	87 984	58 243	-
	GAP (активы-обязательства)	22 020	(58 802)	(8 965)	(13 001)	(23 171)	(61 948)	169 596	18 311
	Кумулятивный GAP (нарастающим итогом)	-	(58 802)	(67 767)	(80 768)	(103 939)	(165 887)	3 709	22 020

Для оценки концентрации риска ликвидности Банк использует один из ключевых индикаторов риска – зависимость от крупных кредиторов: по состоянию на 01.01.2023 доля 10-ти крупнейших кредиторов Банка в общем объеме депозитов составила 32,8% при показателе на 01.01.2022 – в 21,2%.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В нижеследующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2023 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Данная разбивка обязательств по срокам погашения использовалась для расчета показателей ликвидности, представленных выше.

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Наименование обязательств	ИТОГО	Суммы по срокам, оставшимся до погашения		
		до 90 дней	от 91 до 1 года	свыше 1 года
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юр.лиц	51 375	-	-	51 375
Средства на кор.сч. других банков, НКФО	1	-	-	1
Депозиты других банков	28 229	13 026	21 651	62 906
Банковские вклады	142 835	5 684	3 125	151 644
Средства физ. лиц	38 479	28 209	6 219	72 907
Долговые инструменты, эмитированные банком	-	-	-	-
Кредитные ресурсы НБ РБ	-	-	-	-
Прочие пассивы	2 388	-	-	2 388
Итого обязательств:	263 307	46 919	30 995	341 221

Финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2022 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению составили:

Наименование обязательств	ИТОГО	Суммы по срокам, оставшимся до погашения		
		до 90 дней	от 91 до 1 года	более 1 года
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юр.лиц	55 428	55 428	-	-
Средства на кор.сч. других банков, НКФО	283	283	-	-
Депозиты, кредиты других банков	40 299	2 591	9 311	28 397
Банковские вклады юр.лиц	134 590	109 213	18 967	6 410
Средства физ. лиц	99 760	36 188	50 688	12 884
Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком	14 444	6 460	4 255	3 729
Кредитные ресурсы НБ РБ	12 183	10 934	1 249	-
Прочие пассивы	1 709	1 709	-	-
Итого обязательств:	358 696	222 806	84 470	51 420

9.3. Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Целью управления процентным риском является нахождение оптимального соотношения между активами и пассивам, чувствительным и нечувствительным к изменению процентных ставок, в разрезе валют и обеспечение запланированного спреда и маржи.

Управление процентным риском нацелено на обеспечение оптимального уровня риска в долгосрочной и среднесрочной перспективе путем прогнозирования, в т.ч. с применением методов стресс-тестирования, на базе комплексного анализа финансового состояния Банка, и с учетом фактических и прогнозируемых тенденций развития финансовых рынков. Для оценки подверженности процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ и оценку процентного спреда. Банк в 2022 году не формировал торговый портфель.

ГЭП-анализ в разрезе валют по состоянию на 01.01.2023 показал, что GAP по белорусским рублям положительный и составляет 19 601 тыс. руб., по иностранной валюте ГЭП отрицательный и составляет -30 841 тыс. руб.

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	более 1 года	всего
Активы в белорусских рублях						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	3 033	8 799	12 942	20 591	112 621	157 986
В том числе:						
с фиксированной ставкой	2 992	8 471	12 452	19 966	109 331	153 212
с плавающей ставкой	41	328	490	625	3 290	4 774
Обязательства в белорусских рублях						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего - всего	53 999	51 509	12 187	14 287	6 403	138 385
В том числе:						
с фиксированной ставкой	53 827	51 509	12 187	14 260	2 398	134 181
с плавающей ставкой	172	-	-	27	4 005	4 204
Периодический ГЭП в белорусских рублях						
Всего	(50 966)	(42 710)	755	6 304	106 218	19 601
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(50 835)	(43 038)	265	5 706	106 933	19 031
с плавающей ставкой	(131)	328	490	598	(715)	570
Активы в иностранной валюте						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	32 509	4 699	7 424	10 392	114 152	169 176
В том числе:						
с фиксированной ставкой	18 428	4 591	7 235	10 034	114 075	154 363
с плавающей ставкой	14 081	108	189	358	77	14 813
Обязательства в иностранной валюте						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	77 254	72 453	10 246	11 880	28 184	200 017
В том числе:						
с фиксированной ставкой	77 254	72 453	10 246	11 880	28 184	200 017
с плавающей ставкой	-	-	-	-	-	-
Периодический ГЭП в иностранной валюте						
Всего	(44 745)	(67 754)	(2 822)	(1 488)	85 968	(30 841)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(58 826)	(67 862)	(3 011)	(1 846)	85 891	(45 654)
с плавающей ставкой	14 081	108	189	358	77	14 813
Периодический ГЭП						
Всего	(95 711)	(110 464)	(2 067)	4 816	192 186	(11 240)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(109 661)	(110 900)	(2 746)	3 860	192 824	(26 623)
с плавающей ставкой	13 950	436	679	956	(638)	15 383

Показатели	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	всего
Кумулятивный ГЭП, всего:	(95 711)	(206 175)	(208 242)	(203 426)	(11 240)
в белорусских рублях	(50 966)	(93 676)	(92 921)	(86 617)	19 601
в иностранной валюте	(44 745)	(112 499)	(115 321)	(116 809)	(30 841)

Для оценки процентного риска банковского портфеля рассчитывается ряд показателей, включающих чувствительность процентных активов и пассивов к изменению процентных ставок, показатели процентного риска, величина требуемого капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации негативных факторов процентного риска.

В результате проведенного анализа чувствительности к процентному риску, основанного на определении ожидаемого изменения чистого процентного дохода при снижении ставок кредитно-депозитного рынка на 200 базисных пунктов по иностранной валюте и 1000 базисных пунктов по белорусским рублям, снижение прибыли Банка не превысит 1,9% нормативного капитала Банка. Банк обладает достаточным запасом прочности к проявлению факторов процентного риска и не несет существенного риска при изменении процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

9.4. Валютный риск

Валютный риск - вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Основными методами управления валютным риском является:

- ограничение (лимитирование) риска;
- расчет внутренних лимитов ОВП в разрезе основных валют;
- осуществление постоянного мониторинга величины ОВП Банка и соблюдения установленных лимитов в разрезе основных валют;
- страхование валютных рисков (хеджирование) – проведение финансовых операций, позволяющих полностью или частично уклониться от риска потерь, возникающего в связи с ожидаемым изменением валютного курса, поскольку неблагоприятное движение обменного курса по одной из валют может компенсироваться противоположной тенденцией по другим валютам;
- диверсификация ОВП;
- контроль пороговых значений индикаторов раннего предупреждения и ключевых индикаторов риска.

Объектами валютного риска являются требования (права требования) и обязательства Банка, номинированные в иностранной валюте и относящиеся к денежным статьям. Валютный риск возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранной валюты, когда обменный курс изменяется в невыгодную для Банка сторону.

Мониторинг валютного риска включает мониторинг ОВП и изменения валютных курсов по всем валютам, в которых номинированы требования и обязательства Банка.

Лимитирование ОВП является одним из инструментов снижения концентрации валютного риска — метод регулирования ОВП, основанный на обязательном (пруденциальные требования) или добровольном (внутренние требования) ограничении величин ОВП Банка. Лимиты открытых валютных позиций в иностранной валюте устанавливаются на основании инструкций Национального банка Республики Беларусь и Положения по управлению валютным риском ЗАО «БТА Банк» и отслеживаются Казначейством на ежедневной основе.

С целью хеджирования валютного риска Банком осуществляются следующие процедуры:

- ежедневный контроль ОВП с целью оптимизации остатков на счетах валютной позиции и обеспечения бесперебойной работы Банка на валютном рынке;
- рассмотрение на заседании Комитета по управлению активами и пассивами ЗАО «БТА Банк» (далее - КУАП) отчетов об оценке уровня валютного риска;
- утверждение КУАП лимитов Stop-loss и максимальной величины суммарной ОВП;
- ежеквартальный отчет на заседании Правления Банка об оценке уровня валютного риска.

Нормативы ограничения концентрации риска на 2022 год установлены в процентном отношении к нормативному капиталу Банка Национальным банком Республики Беларусь:

Суммарная ОВП – 10% от нормативного капитала Банка

Лимит ОВП на каждую валюту – 10% от нормативного капитала Банка.

Нормативная величина суммарной ОВП, чистой ОВП по каждому виду валют – 10,0 % от НК.

Фактический размер суммарной ОВП по всем видам валют, по состоянию на 01.01.2023 составил 296,1 тыс. руб., что соответствует 0,4% от нормативного капитала Банка. В следующей таблице представлена ОВП по значительным для Банка валютам по состоянию на 01.01.2023:

Валюта	Чистая открытая позиция, тыс. руб.	Установленный лимит, процент от нормативного капитала	Фактическое использование лимита, процент от нормативного капитала
USD	167.3	10	0.2
EUR	114.6	10	0.2
RUB	(64.6)	10	0.1

Уровень валютного риска за отчетный период признан средним. При работе на финансовом рынке нормативы ограничения валютного риска, установленные Национальным банком Республики Беларусь, соблюдались Банком на ежедневной основе. Финансовый результат, полученный Банком по операциям с иностранной валютой по итогам 2022 года - положительный.

Чувствительность валютной позиции Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующими данными:

Валюта	Величина ОВП (тыс. ед. валют) на 01.01.2023 (за 30.12.2022)	Возможные потери (VaR), тыс. ед. валют*	Расчетные потери, тыс. ед. валют***
USD	(262.9)	3.0	(8.4)
EUR	20.8	(2.4)	(8.3)
RUB	(47.1)	(0.8)	(0.9)

* При определении возможных потерь (VaR) используется формула: $VaR = k \cdot v \cdot Y$

где Y - величина ОВП, k - коэффициент доверительного интервала, v - волатильность курса валют (интенсивность изменения валютного курса) в историческом периоде 80 торговых дней.

** При определении расчетных потерь используется формула:

$L = \text{ОВП величина вал.} \cdot \text{курс вал. на дату } t+1 - \text{ОВП стоимость в бел. руб. (возможные потери/доходы при закрытии позиции по курсу следующего дня)}$

Для измерения и оценки своей потенциальной уязвимости от предполагаемых изменений в факторах риска Банк проводит стресс-тестирование валютного риска в отношении стресс-тестирования валютной позиции.

Стресс-тестирование валютной позиции (проводится с целью избежать возможных убытков (сокращения прибыли), которые может понести Банк в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, поддержания нормативной величины открытой валютной позиции Банка, определения необходимости проведения обратных сделок, страхующих или снижающих вероятные потери от реализации валютного риска (хеджирование валютного риска).

Стресс-тестирование производится по методике оценки возможных потерь валютной позиции (VaR). Исходными параметрами для проведения стресс-тестирования являются данные о величине чистой открытой позиции Банка, размере нормативного капитала Банка и курсах иностранных валют, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и их колебаниях в течение анализируемого периода.

Управление банковских рисков ежемесячно представляет информацию о результатах проведения мониторинга ключевых индикаторов и индикаторов раннего предупреждения валютного риска Комитету по управлению активами и пассивами. Информация о результатах мониторинга указанных индикаторов также включается в состав управленческой отчетности об уровне валютного риска, формируемой с периодичностью, определенной Советом директоров Банка.

9.5. Товарный риск

Товарный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Управление товарным риском в Банке направлено на:

минимизацию и ограничение во времени негативного влияния на финансовый результат деятельности Банка изменения рыночных цен по товарным позициям;

соответствие требованиям к достаточности капитала Банка, соблюдение иных нормативов безопасного функционирования согласно законодательству Республики Беларусь.

Идентификация товарного риска происходит, во-первых, в рамках оценки кредитного риска (на стадии выбора приемлемого обеспечения исполнения обязательств), во-вторых – на стадии принятия решения о приобретении Банком имущества в погашение задолженности. На стадии отбора приемлемого для обеспечения задолженности имущества осуществляется измерение возможного товарного риска в ходе определения ликвидной стоимости имущества с применением понижающих дисконтов.

К объектам товарного риска относятся:

- имущество, переданное Банку в погашение задолженности в порядке отступного и не используемое им для собственных нужд;

- имущество Банка, в отношении которого в установленном Банком порядке принято решение о продаже;
- имущество Банка (объекты основных средств, нематериальных активов, запасы, инвестиционные вложения), по которому в установленном порядке принято решение о возмещении их балансовой стоимости в результате их реализации, а не использования в собственной деятельности.

Величина товарного риска рассчитывается по каждой товарной позиции.

Результаты оценки товарного риска, тыс.руб.:

Показатели	На 01.01.2023	На 01.01.2022
Величина товарной позиции	3 738	1 072
Нормативный капитал	70 992	67 952
Отношение товарной позиции к нормативному капиталу, %	5	2

По состоянию на 01.01.2023 товарная позиция в Банке составила 3 738 тыс. руб. В отношении данного имущества проводится работа по поиску потенциальных покупателей.

Минимизация товарного риска достигается путем:

- контроля за качеством имущественного обеспечения исполнения обязательств, как на стадии его первичного отбора, так и в процессе мониторинга принятого обеспечения;
- отказа от приема в погашение задолженности низколиквидного имущества;
- обязанности залогодателя страховать за свой счет в полном объеме оставленный у него предмет залога.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), ЗАО «БТА Банк» выделяет следующие операционные сегменты (бизнес-направления) по типу клиентов, характеру бизнес-процессов и совершаемых операций (оказываемых услуг):

корпоративный бизнес – расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, осуществление валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт, осуществление торгового финансирования.

розничный бизнес – привлечение депозитов и предоставление кредитов, проведение расчетно-кассовых и валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт физических лиц, осуществление международных переводов, предоставление услуг по страхованию.

финансовый сегмент – осуществление операций на межбанковском рынке, с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами.

Вышеуказанные сегменты осуществляют свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития банка. Основной задачей сегмента является выполнение показателей в рамках значений, заложенных в указанном стратегическом плане развития.

Активы и пассивы, доходы и расходы банка распределяются между данными сегментами в полном объеме. Прямые доходы, активы и пассивы сегмента относятся к нему по принадлежности.

К активам сегмента относятся: кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги (облигации органов государственного управления, Национального банка, банков, юридических лиц), средства в Национальном банке (обязательные резервы, депозиты). Обязательства сегмента включают: текущие и срочные средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные кредиты, средства Национального банка.

Источником формирования доходов банка являются клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь.

ЗАО «БТА Банк» классифицирует операционный сегмент при наличии хотя бы одного из условий:

➤ размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

➤ величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Представленное раскрытие информации по отчетным сегментам соответствует данным финансовой отчетности.

Критерии классификации сегментов за 2022 год

Сегмент	Размер доходов операционного сегмента/величина совокупных доходов всех сегментов	Величина активов операционного сегмента/величина активов всех операционных сегментов
Корпоративный бизнес	54%	52%
Розничный бизнес	38%	24%
Финансовый бизнес	8%	19%
Итого	100%	95%

Информация об операционных сегментах за 2022 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Корректировки	Итого
Выручка					
Процентные доходы	17 331	12 467	3 072	22	32 892
Комиссионные доходы	3 339	2 686	6	33	6 064
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	3 942	3 604	684	-	8 230
Прочие доходы	2 174	78	135	-	2 387
Итого выручка	26 786	18 835	3 897	55	49 573
Процентные расходы	8 295	11 211	1 763	2	21 271
Комиссионные расходы	4	1 310	284	18	1 616
Резерв под обесценение кредитов	7 745	(394)	713	-	8 064
Расходы на персонал (с отчислениями)	3 996	3 239	730	-	7 965
Прочие операционные расходы	4 119	3 176	352	64	7 711
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	300	148	-	-	448
Расходы сегмента	24 459	18 690	3 842	84	47 075
Расходы по налогу на прибыль	647	101	(651)	(12)	85
Финансовый результат	1 680	44	706	(17)	2 413
Активы сегмента	204 067	95 744	75 058	21 381	396 250
Обязательства сегмента	220 183	102 642	16 285	2 194	341 304

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с НСФО 24 связанными с ЗАО «БТА Банк» сторонами являются:

1. юридические лица и физические лица, которые непосредственно или косвенно контролируют Банк, имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, имеют совместный контроль над Банком:

Более подробная информация об акционерах и конечных бенефициарах раскрыта в Примечании 1 «Описание деятельности».

2. Зависимые юридические лица Банка: отсутствуют.

3. Ключевой управленческий персонал Банка или контролирующей его стороны (члены коллегиальных органов Банка, руководителей обособленных и структурных подразделений Банка, должностных лиц, принимающих решения об осуществлении операций, подверженных кредитному и рыночным рискам их близкие родственники (супруг/супруга и дети)):

Операции со связанными сторонами за 2022-2021 гг. представлены в таблице:

Наименование статей баланса	2022 г.			2021 г.		
	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	-	249	-	-	303
Кредиты, выданные в течение года	-	-	587	-	-	230
Погашение кредитов в течение года	-	-	668	-	-	282
Прочие изменения	-	-	(35)	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	203	-	-	251
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	2	-	-	2
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	-	-	201	-	-	249
Средства в банках на 1 января	-	-	-	-	-	-
Размещение средств	-	-	-	-	-	-
Погашение средств	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Средства и депозиты в банках на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	363	-	-	352
Депозиты, полученные в течение года	-	-	123	-	-	463
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	126	-	-	448
Прочие изменения	-	-	(320)	-	-	(4)
Депозиты на 31 декабря	-	-	40	-	-	363
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	77	-	-	39
Средства банков на 1 января	15 289	-	-	15 473	39	-
Размещение средств	-	-	-	-	8	-
Погашение средств	-	-	-	-	47	-
Прочие изменения	1129	-	-	184	-	-
Средства банков на 31 декабря	16 418	-	-	15 289	-	-
Обязательства по предоставлению кредита	-	-	63	-	-	22
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	6	-	-	2
Обязательства по предоставлению кредита за вычетом резерва под обесценение	-	-	57	-	-	20
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-

Наименование доходов/расходов	2022 г.			2021 г.		
	Акционеры	Совместно контролируемы е и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	36	-	-	15
Процентные расходы	1 187	-	2	1 153	-	33
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
				2022г.		2021г.
Вознаграждения ключевого управленческого персонала, в т.ч.				2 774		2 670
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам				2 015		1 932
Отчисления в ФСЗН				507		442
Выплаты социального характера				252		296

12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В своей деятельности ЗАО «БТА Банк» руководствуется принципами обеспечения финансовой надежности, своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществления надлежащего управления банковскими и иными рисками и поддержания нормативного капитала на уровне, достаточном для компенсации таких рисков.

При управлении капиталом основной задачей для Банка является неукоснительное соблюдение требований регулятора в части выполнения нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала.

Справочно:

Нормативное значение минимального размера нормативного капитала установлено в белорусских рублях в сумме:

66,66 млн. руб. (с 01.01.22 по 31.12.22г.)

60,00 млн. руб. (с 01.01.23г.)

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества Национальным банком Республики Беларусь установлены следующие нормативы:

- норматив достаточности нормативного капитала – 10 % (с учетом консервационного буфера – 12,5 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 7,0 %);
- норматив достаточности капитала I уровня – 7,0 %.

По состоянию на 01.01.2023г. и в течение 2022 года Банком соблюдались нормативы минимального размера нормативного капитала и со значительным запасом достаточности капитала (приведено ниже в таблице).

Наименование показатели	Нормативное значение	Фактическое значение на дату				
		01.01.2022	01.04.2022	01.07.2022	01.10.2022	01.01.2023
Минимальный размер нормативного капитала (млн. руб.)	с 01.01.22 по 31.12.22 – 66,66	68,00	71,34	69,32	69,47	71,09
Норматив достаточности нормативного капитала	не менее 10,0%, с учетом консервационного буфера – 12,5%	25,120%	21,887%	22,985%	22,938%	22,817%
Норматив достаточности основного капитала I уровня	не менее 4,5%, с учетом консервационного буфера – 7,0%	13,373%	11,663%	12,678%	12,611%	11,894%
Норматив достаточности капитала I уровня	не менее 7,0%	14,126%	12,220%	13,284%	13,233%	12,636%

ЗАО «БТА Банк» на постоянной основе осуществляет мероприятия, направленные на выявление и предупреждение риска потери капитала, а также минимизацию ущерба, который может

быть причинен банку в результате реализации такого риска. Банком проводится сбалансированная политика фондирования активов и планомерная работа по снижению размера составляющих, вычитаемых из капитала.

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», существенные некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.

При составлении годового отчета были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201, и Учетной политикой Банка.

События после отчетной даты, относящиеся к отчетному периоду, связаны с окончательным урегулированием сумм начисленных расходов по хозяйственным операциям, платежам в бюджет, проведением переоценки основных средств, другими операциями, относящимися к отчетному периоду. Данные операции отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения».

Далее приведена информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2023 и бухгалтерского баланса (форма 1), а также о суммах расхождений в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2).

Информация

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса (ф.1)	Сумма расхождений	Причины
1809	37	59	22	Проценты за пользование денежными средствами
1819	17	26	9	Комиссии за перевод денежных средств, ведение и обслуживание счета
3802	601	604	3	Комиссионное вознаграждение за прием и перечисление платежей через ЕРИП, за снятие наличных
3809	120	133	13	Комиссионные доходы по прочим операциям (страховое вознаграждение)
3819	138	131	(7)	Комиссионное вознаграждение за переводные операции в системе Western Union, Золотая Корона, Юнистрим
5510	10 833	10 931	98	Переоценка основных средств
5529	1 464	1 505	41	Переоценка основных средств
5592	3 658	3 684	26	Переоценка основных средств
5600	94	91	(3)	Расходы на ГСМ
6602	119	107	(12)	Уменьшение налога на прибыль
6603	1 139	1 140	1	НДС по комиссионным доходам, лизинговому вознаграждению
6670	27	28	1	Расходы по перечислению денежных средств от ФОТ
6729	35	42	7	Комиссионное вознаграждение за услуги по операциям с использованием БПК
6809	55	62	7	Комиссионные расходы за услуги по операциям с использованием БПК
6829	92	89	(3)	Расходы стоимости услуг связи
7370	1 430	1 413	(17)	Корректировка прибыли отчетного года на события после отчетной даты
7390	9 506	9 619	113	Переоценка основных средств

Информация
о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за
отчетным,
в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансый счет
по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8010	192	214	22	Проценты за пользование денежными средствами
8131	1 572	1 583	11	Коммиссионное вознаграждение по операциям держателей платежных карточек
8191	462	471	9	Коммиссионное вознаграждение за периодные операции в системе Золотая Корона, Western Union
8199	431	444	13	Коммиссионные доходы по прочим операциям
9032	43	45	2	Проценты по депозитному договору
9101	220	227	7	Комиссия за перевод денежных средств
9131	1 037	1 045	8	Коммиссионные расходы по операциям держателей карточек
9199	237	240	3	Расходы за организации приема платежей в пользу производителей услуг через ЕРИП
9271	87	92	5	Расходы по перевозке ценностей
9314	218	219	1	Коммунальные расходы
9319	98	100	2	Эксплуатационные расходы
9324	36	39	3	Расходы на содержание транспорта
9337	289	291	2	НДС
9339	144	146	2	Налог с процентов по корсчету
9371	110	112	2	Информационные, консультационные услуги
9374	1 257	1 287	30	Расходы по услугам НБ РБ, Расчетного центра НБ РБ, ОАО «БМРЦ»
9394	174	176	2	Почтовые расходы
9397	228	238	7	Расходы на оплату услуг связи
9399	598	604	6	Аудиторские услуги
9600	97	86	(11)	Корректировка налога на прибыль

14.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

Стратегический курс Банка на 2022-2023 гг. направлен на обеспечение устойчивой деятельности, повышение конкурентоспособности на рынке, улучшение качества активов, повышение операционной эффективности, обеспечение безопасного функционирования, защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов Банка, соблюдения пруденциальных, лицензионных и иных требований законодательства.

В своей деятельности Банк будет руководствоваться Стратегическим планом развития ЗАО «БТА Банк» на 2022-2023 годы, параметрами Бизнес-плана на 2023 г., целевыми показателями, определенными Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2023 г., и рекомендациями Национального Банка Республики Беларусь.

Председатель Правления

А.В.Доронкевич

Главный бухгалтер

Л.Б.Падёнова

ОТЧЕТ
о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки
достаточности капитала и управлении рисками
Г.МИНСК, ЗАО "БТА БАНК"
01/01/2023

РАЗДЕЛ I. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЫ ЛЕВЕРЕДЖА

тыс. бел. руб.

№ п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 + графа 5)
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
1.	Кредитный риск				
1.1	I группа риска				
1.1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11.1)	0001	7 937.7		
1.2	средства в Национальном банке	0002	27 061.8		
1.3	средства на счета фонда обеспечения резервов в Национальном банке	0004	3 028.0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	0.0		
1.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийные депозиты денег в белорусских рублях, в иностранной конвертируемой иностранной валюте (далее – ОИВ) (если валюта гарантийного депозита складывается из валюты доллара, в свободном конвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ), залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	131.0		
1.6.1	денежные средства, переданные по словам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	0.0		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	0.0		
1.7.1	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме вынужденных кредитных ценных бумаг "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6028	0.0		
1.8	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	0.0		
1.9	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0.0		
1.10	всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.6.1 + 1.7 + 1.7.1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	39 074.5		
1.11	сформированные резервы	7154	0.6		
1.12	итого актива по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 + 1.11) графы 4)	7155	39 073.9	0	0.0
1.1	II группа риска				
1.1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	42 240.0		
1.1.2	денежные средства, переданные по словам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1.1.3	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1.1.1 + 1.1.2) графы 4)	9702	42 240.0		
1.1.4	сформированные резервы	8730	0.0		
1.1.5	итого актива по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.1.3 + 1.1.4) графы 4)	8731	42 240.0	10	4 224.0
2	III группа риска				
2.1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.2	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6005	0.0		
2.3	платежные инструменты банков группы "А", юридических лиц группы "А"	6006	0.0		
2.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", международных банках развития группы "А", банках группы "А"	6007	0.0		
2.5	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	0.0		
2.6	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6009	0.0		
2.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	132.6		
2.8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	0.0		
2.9	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6012	0.0		
2.10	кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	0.0		

2.10-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, относящиеся к данной группе	9703	8.0		
2.11	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (погашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "А"	6014	0.0		
2.11-1	денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	41.7		
2.12	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	0.0		
2.12-1	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9705	0.0		
2.13	всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.10-1 + 2.11-1 + 2.12 + 2.12-1) графы 4)	6016	194.3		
2.14	сформированные резервы	6017	7.6		
2.15	итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 + 2.14) графы 4)	6018	186.7	20	37.3
3	IV группа риска				
3-1	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банкам группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9706	0.0		
3-1.2	платежные инструменты банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9707	0.0		
3-1.3	предства в международных банках развития группы "В", банкам группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9708	116.4		
3-1.4	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг международных банков развития группы "В", банкам группы "В"	9709	0.0		
3-1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами международных банков развития группы "В", банкам группы "В"	9710	0.0		
3-1.6	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, относящиеся к данной группе	9711	0.0		
3-1.7	того активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 3-1.1 + 3-1.2 + 3-1.3 + 3-1.4 + 3-1.5 + 3-1.6) графы 4)	9712	116.4		
3-1.8	сформированные резервы	9713	0.0		
3-1.9	итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3-1.7 + 3-1.8) графы 4)	9714	116.4	30	34.9
3	V группа риска				
3.1	кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, обремененная в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом заложенных при данных физических лиц из строящихся (приобретаемых) жилых помещений	6019	28 572.3		
3.2	сформированные резервы	6020	155.4		
3.3	итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 + 3.2) графы 4)	6021	28 416.9	35	9 345.9
4	VI группа риска				
4.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местным органам управления и самоуправлению стран группы "В", местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь, юридическим лицам группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7-1, 1-1.1, 2.1, 2.12 и 2.12-1)	6022	0.0		
4.2	платежные инструменты банков группы "С", юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6023	0.0		
4.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6024	37 101.5		
4.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В"	6025	0.0		
4.4-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9715	15 165.0		
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг, правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местным органам управления и самоуправления стран группы "В", местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием любых ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6026	0.0		
4.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местным органам управления и самоуправления стран группы "В", местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6027	0.0		
4.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, относящиеся к данной группе	9716	0.0		
4.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (погашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6028	0.0		
4.8	требования к банкам группы "D", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	0.0		
4.8-1	требования к банкам группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9717	0.0		
4.9	всего активов по VI группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.4-1 + 4.5 + 4.6 + 4.6-1 + 4.7 + 4.8 + 4.8-1) графы 4)	6030	52 266.5		
4.10	сформированные резервы	6031	241.8		
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 + 4.10) графы 4)	6032	52 024.7	50	28 012.4
5	VII группа риска				
5.1	активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в реестр активов (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.4-1)	6033	48 883.0		
5.1-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	15 197.4		
5.1-2	ценные бумаги юридических лиц группы "С"	9719	0.0		
5.1-3	платежные инструменты юридических лиц группы "С"	9720	0.0		
5.1-4	кредитная задолженность юридических лиц группы "С"	9721	0.0		
5.1-5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг юридических лиц группы "С"	9722	0.0		
5.1-6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами юридических лиц группы "С"	9723	0.0		

3.1-7	денежные средства, переданные по схемам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, относящиеся к данной группе	9724	0.0		
3.1-8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска изменения (погашения) и (или) просрочке возврата (нуждены) долга в страховой организации – юридическом лице группы "С"	9725	0.0		
3.1-9	всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 3.1 + 3.1-1 + 3.1-2 + 3.1-3 + 3.1-4 + 3.1-5 + 3.1-6 + 3.1-7 + 3.1-8) графы 4)	9726	64 080.4		
3.2	оформленные резервы	6034	1 462.6		
3.3	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1-9 – 3.2) графы 4)	6035	62 617.8	75	46 963.4
6	VIII группа риска				
6.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправлений стран группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сум, относимых к строкам 4.8 и 4.8-1)	6036	1 327.1		
6.2	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сум, относимых к строкам 4.8 и 4.8-1)	6037	0.0		
6.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", международных банках развития группы "D", банках группы "D" (кроме сум, относимых к строкам 4.8 и 4.8-1)	6038	13 944.0		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправлений стран группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, относимой в I – VII группы	6039	104 160.7		
6.5	кредитная задолженность юридических лиц – резидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, другим способом обеспечения – ипотечным залогами ценных бумаг (кроме сум, относимых к строкам 4.8 и 4.8-1)	6040	0.0		
6.6	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сум, относимых к строкам 4.8 и 4.8-1)	6041	0.0		
6.6-1	кредитная задолженность, включенная в иностранной валюте, образованная в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущества физ. лиц данных физических лиц на строящихся (приобретенных) жилых помещениях	6440	0.0		
6.6-2	акции (превентивная), ипотечные облигации в иностранной валюте, включенные в рейтинг рейтинга (кроме сум, относимых к строкам 4.8-1)	6441	201.3		
6.6-3	денежные средства, переданные по схемам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, относящиеся к данной группе	9727	0.0		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц – резидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска изменения (погашения) и (или) просрочке возврата (нуждены) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", юридическом лице Республики Беларусь (кроме сум, относимых к строкам 4.8 и 4.8-1)	6044	0.0		
6.10	прочие кредитная задолженность, не вошедшая в I–VII, IX–XII группы	6045	3 831.7		
6.11	участие в уставном фонде юридического лица (в том числе банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ипотечных финансовых организаций, ОАО "Банк развития") в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сум, относимых к строкам 6.11-1, 7.6-1, 7-1.1, и сум, вычитаемых из нормативного капитала)	6046	0.0		
6.11-1	участие в уставном фонде юридического лица в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств" (кроме сум, относимых к строкам 7.6-1)	9728	0.0		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	10 138.1		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I–VII, IX–XII группы	6048	3 832.5		
6.14	просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) – в части активов, относимых к I – VIII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с неуступленными сроками погашения, классифицированная по V – VI группам риска <*>, – в части активов (за исключением ценных бумаг), относимых к I – VIII группам	6049	5 889.1		
6.15	ценные бумаги, не оплаченные в срок, вексели и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V – VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V – VI группам риска <*>, – в части ценных бумаг, относимых к I – VIII группам	6090	0.0		
6.16	всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.6-3 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.11-1 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6050	143 144.3		
6.17	оформленные резервы	6051	13 208.4		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)	6052	129 935.9	100	129 936.1
7	IX группа риска				
7.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "E", международных банков развития группы "E", банков группы "E", местных органов управления и самоуправления стран группы "E", юридических лиц группы "E"	6053	0.0		
7.1-1	ценные бумаги эмиссии иностранных эмитентов (кроме сум, относимых к строкам 7.6-1)	8801	0.0		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "E", международных банках развития группы "E", банках группы "E"	6054	0.0		
7.3	платежные инструменты банков группы "E", юридических лиц группы "E"	6055	0.0		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "E", юридических лиц группы "E"	6056	0.0		
7.5	исключения				
7.5-1	кредитная задолженность отсеченных дочерних эмитентов (кроме сум, относимых к строкам 7.6-1 и 7-2.2)	8802	0.0		
7.5-2	денежные средства, переданные по схемам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, относящиеся к данной группе	9729	0.0		
7.6	просроченная задолженность – в части кредитной задолженности, платящих инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), относимых к данной группе; задолженность, классифицированная по V – VI группам риска <*>, – в части кредитной задолженности, платящих инструментов, задолженности по кредитам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), относимых к данной группе	6058	0.0		
7.6-1	обремененные активы (кроме сум, относимых к строкам 7-1.1, 7-2.1, 7-2.2, 7-3.1 и 7-3.2, и сум, вычитаемых из нормативного капитала)	8840	31 952.3		
7.7	ценные бумаги, не оплаченные в срок, вексели и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V – VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V – VI группам риска <*>, – в части ценных бумаг, относимых к данной группе	6059	31 952.3		
7.8	всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.1-1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5-1 + 7.5-2 + 7.6 + 7.6-1 +				

7.9	7.7) графы 4)	6060	28.9		
7.10	сформированные резервы итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 + 7.9) графы 4)	6061	31 923.4	150	47 585.1
7-1	X группа риска				
7-1.1	акции, не допущенные к обращению на биржах (кроме сумм, относимых к строкам 6.11-1 и 7-3.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	9730	0.0		
7-1.2	сформированные резервы	9731	0.0		
7-1.3	итого активов по X группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-1.1 + 7-1.2) графы 4)	9732	0.0	400	0.0
7-2	XI группа риска				
7-2.1	кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам	9733	1 889.8		
7-2.2	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	0.0		
7-2.3	иного активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7-2.1 + 7-2.2) графы 4)	9735	1 889.8		
7-2.4	сформированные резервы	9736	400.0		
7-2.5	итого активов по XI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-2.3 + 7-2.4) графы 4)	9737	1 489.8	500	7 449.0
7-3	XII группа риска				
7-3.1	задолженность по суммам, не вымачиваемым (не пересчитываемым) в установленный срок по документам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными активами), а также признанным физическим и юридическим лицам, базисным активам которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "выкупа против календаря" и "выкупа против платежа"	7457	0.0		
7-3.2	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе ОАО "Банк развития"), но за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, относимых к строке 6.11-1)	7458	0.0		
7-3.3	иного активов по XII группе риска (графа 4 = (строки 7-3.1 + 7-3.2) графы 4)	8641	0.0		
7-3.4	сформированные резервы	8642	0.0		
7-3.5	итого активов по XII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-3.3 + 7-3.4) графы 4)	8643	0.0	1000	0.0
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1-1.3 + 2.15 + 2-1.9 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7-1.3 + 7-2.5 + 7-3.5) графы 6)	6062			271 728.1
9	Рыночный риск				
9.1	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063	644.1		
9-1	процентный риск	6064	0.0		
9-1	Справочно:				
9-1.1	Величина торгового портфеля, в том числе:	8778	0.0		
9-1.1	ценные бумаги торгового портфеля	8779	0.0		
9.2	фондовый риск	6065	0.0		
9.3	валютный риск	6066	0.0		
9.4	товарный риск	6067	644.1		
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 9 графы 4 + 10))	6068			6 441.0
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 + 22.2)	8644			14 299.0
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 + 16.7)	8645			10 756.5
10	Операционный риск				
10.1	Величина операционного риска	6071	3 180.2		
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 10 графы 4 + 10))	6072			31 802.0
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 + 22.2)	8646			70 600.4
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 + 16.7)	8647			53 109.3
11	Итого активов для расчета				
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074			308 971.1
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648			356 627.5
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649			335 593.9
12	Извлеченная сумма небалансовых обязательств	6640			1 593.6
13	Нормативный капитал				
13.1	Капитал I уровня				
13.1.1	основной капитал I уровня				
13.1.1	акционированный уставный фонд (прямые (обыкновенные) акции)	7410	24 747.4		
13.1.2	акционированный фонд по простым (обыкновенным) акциям	7411	0.0		
13.1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фондов дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	18 150.4		
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	17.2		
13.1.5	убытки прошлых лет	2234	0.0		
13.1.6	отчисления в прошлые годы просроченные, а также зачисленные и списанные долги	7308	0.1		
13.1.7	некотируемые акции (за вычетом начисленной амортизации)	6051	307.6		
13.1.8	отчисления на оплату акций (за вычетом отчислений на оплату обязательств)	8380	0.0		
13.1.9	собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7417	0.0		
13.1.10	акционированные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7418	0.0		
13.1.11	акционированные акции в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	0.0		
13.1.12	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	0.0		
13.1.13	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привлекенных учредительских долей иностранных компаний, простых (обыкновенных) акций, акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	0.0		
13.1.14	участие в уставных фондах юридических лиц в виде простых (обыкновенных) акций, акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9738	0.0		
13.1.15	остаточная часть вычета от дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 13.2.10 графы 4] >= 0] или [(-1) + строка 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7422	0.0		
13.1.16	итого основного капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 + 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.1.15 графы 4)	7424	42 607.3		
13.2	дополнительный капитал I уровня				
13.2.1	акционированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	0.0		
13.2.2	акционированный фонд по привилегированным акциям	7426	0.0		
13.2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7427	0.0		
13.2.4	акционированные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0		
13.2.5	акционированные акции в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0		

13.2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привлекенных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных акций (облигационных) акций, принятых и расчет основного капитала I уровня	8382	0.0
13.2.7	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привлекенных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	0.0
13.2.8	участие в уставных фондах юридических лиц в виде привлекенных акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9739	0.0
13.2.9	оставшаяся часть активов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [-1] в строке 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0)	3429	0.0
13.2.10	итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 + 13.2.9 графы 4)	7430	0.0
13.3	итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 13.1.16 + 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 >= 0] или [строка 13.1.16 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7431	42 607.3
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный субординированный кредит (займ)	2341	16 496.3
14.1.1	субординированный кредит (займ) для расчета капитала II уровня (строка 14.1 в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 + 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 графы 4)	3891	16 496.3
14.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	0.0
14.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0
14.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	0.0
14.5	прибыль текущего года с учетом поощрения	6693	2 412.1
14.6	фонд перенесенных оценочных средств, объектов незавершенной строительства и оборудования и уступок, приобретенной в соответствии с законодательством	0084	9 618.3
14.7	фонд перенесенных нематериальных активов	8384	0.0
14.8	фонд перенесенных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг кредитных учреждений "Имущество"), имеющихся в наличии для продажи	7438	0.0
14.9	фонд перенесенных инструментов хеджирования	7439	0.0
14.10	фонд перенесенных прочих статей баланса	7440	0.0
14.11	сформированные общие резервы	6922	0.0
14.11.1	общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 6)	6923	0.0
14.12	убыток текущего года	2335	0.0
14.13	отношение к текущему году просроченные платежи и дебитор, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их возникновения	7109	46.9
14.14	отношение к налоговым активам (за вычетом (с учетом) налоговых обязательств)	8385	0.0
14.15	предоставленный эмитентом резерв на покрытие возможных убытков	7446	0.0
14.15.1	по активам, подтвержденным кредитному риску	0032	0.0
14.15.2	по условным обязательствам	6694	0.0
14.16	предоставленный субординированный кредит (займ)	2345	0.0
14.17	выданные займы	6130	0.0
14.18	дебиторство, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в доверительное управление	6695	0.0
14.19	премиальные суммарный величина рисков из инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее несомненным размером	3157	0.0
14.20	итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + 14.8 + 14.9 + 14.10 + 14.11.1 + 14.12 + 14.13 + 14.14 + 14.15 + 14.16 + 14.17 + 14.18 + 14.19 графы 4)	7449	28 481.0
15	Итого нормативный капитал (графа 4 = [строки 13.3 + 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [строка 13.3 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	2346	71 668.3
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	22.817
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7461	11.894
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	12.638
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков из инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц	6113	71 088.3
20	Дивиденды		
20.1	Сумма требований и обязательств под риском	7472	339 831.7
20.2	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7473	11 434.7
20.3	кредитный эквивалент условных обязательств	8389	0.0
20.3.1	обязательства по сделкам		
20.3.1	в том числе		
20.3.1	премиальные обязательства контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	0.0
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	0.0
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	401 266.4
21	Сумма платежей из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 + 13.2.9 графы 4)	7476	307.7
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины дивиденда (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	400 978.7
23	Величина дивиденда (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	10.6

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Исполнитель К.В. Иваненко
тел. 3113202

РАСЧЕТ
величины покрытия ликвидности
и чистого стабильного фондирования
Г.МИНСК, ЗАО "БТА БАНК"
01/01/2023

тыс. бел. руб.

N п/п	Статья баланса (наименование)	Покрытие ликвидности				Покрытие чистого стабильного фондирования			
		кВт	статья по балансу	коэффициент	статья расчета	кВт	статья по балансу	коэффициент	статья расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Активы 1-го уровня	8805	7 099.4	100	7 099.4	8810	7 099.4	0	0.0
2	Наличные денежные средства	8806	0.0	100	0.0	8811	0.0	81	0.0
3	Денежные металлы и драгоценные камни	8807	27 961.8		27 961.8	8816	27 961.8		0.0
3.1	Средства в Национальном банке:	8808	27 961.8	100	27 961.8	8817	27 961.8		0.0
	средства на корреспондентские счета,								
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8814	27 961.8	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8815	0.0	50	0.0
	1 год и более					8816	0.0	100	0.0
3.2	Средства на счетах и депозитах по срочным вкладам до востребования, включая:	8809	0.0	100	0.0	8817	0.0	0	0.0
	средства на срочные вложения на ликвидный депозит с различным сроком деп.								
3.3	Средства на счетах в фондах обязательного резервирования в Национальном банке, депонированные	8810	0.0	100	0.0	8811	0.0	8	0.0
4	Центральные банки, кредитные организации (национальные) банков стран группы "А",	8811	0.0	100	0.0	8812	0.0	3	0.0
	международные финансовые организации и банки развитых (кроме банков группы "А",								
	включенных в статью 6 раздела "Высоколиквидные активы" и статью 2.14 раздела								
	"Требования")								
5	Центральные банки, кредитные организации, международные (национальные)	8812	0.0	100	0.0	8813	0.0	5	0.0
	банки стран группы "А", международные финансовые организации и банки								
	развитых (кроме банков группы "А", включенных в статью 6 раздела "Высоколиквидные								
	активы" и статью 2.13 раздела "Требования")								
6	Центральные банки, кредитные организации, международные и белорусские	8813	11 932.8	100	11 932.8	8814	0.0	3	0.0
	рубли (кроме банков группы "А", включенных в статью 6-2 раздела "Высоколиквидные								
	активы" и статью 2.16 и 2.16-1 раздела "Требования")								
6.1	Центральные банки, кредитные организации, международные и белорусские	8814	0.0	100	0.0	8815	0.0	8	0.0
	банки развитых (кроме банков группы "А", включенных в статью 6-2								
	раздела "Высоколиквидные активы" и статью 2.16-2 и 2.16-3 раздела "Требования")								
6.2	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, приобретенных	8815	0.0	100	0.0				
	в статье 4 - 6-1 раздела "Высоколиквидные активы"								
	Активы 2-го уровня								
7	Активы 2-го уровня	8816	19 374.8	92	19 284.8	8818	11 807.7	15	4 771.3
	Центральные банки, кредитные организации, международные и белорусские								
	банки (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела "Высоколиквидные								
	активы" и статью 2.17 и 2.17-1 раздела "Требования")								
7.1	Центральные банки, кредитные организации, международные и белорусские	8817	0.0	85	0.0	8819	0.0	13	0.0
	банки развитых (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1								
	раздела "Высоколиквидные активы" и статью 2.17-2 и 2.17-3 раздела "Требования")								
8	Центральные банки, кредитные организации, международные (национальные) банков стран группы "В"	8818	0.0	83	0.0	8820	0.0	15	0.0
	банки развитых (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и								
	статью 2.18 раздела "Требования")								
9	Центральные банки, кредитные организации, международные (национальные)	8819	0.0	83	0.0	8821	0.0	15	0.0
	банки стран группы "В" (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела								
	"Высоколиквидные активы" и статью 2.18 раздела "Требования")								
10	Центральные банки, кредитные организации, международные (национальные) банков стран группы "В"	8820	0.0	83	0.0	8822	0.0	15	0.0
	банки развитых (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и								
	статью 2.19 раздела "Требования")								
11	Центральные банки, кредитные организации, международные (национальные) банков стран группы "В"	8821	0.0	85	0.0	8824	0.0	11	0.0
	банки развитых (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела								
	"Высоколиквидные активы" и статью 2.21 раздела "Требования")								
12	Долговые инструменты кредитных организаций, международных и белорусских	8822	0.0	85	0.0	8825	0.0	13	0.0
	банков (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и								
	статью 2.22 раздела "Требования")								
12.1	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, приобретенных	8823	0.0	85	0.0				
	в статье 7 - 12 раздела "Высоколиквидные активы"								
	Активы 3-го уровня								
13	Долговые инструменты кредитных организаций, международных и белорусских	8824	0.0	30	0.0	8826	0.0	50	0.0
	банков (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела								
	"Высоколиквидные активы" и статью 2.23 раздела "Требования")								
13.1	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные инструменты кредитных организаций, международных	8825	0.0	36	0.0				
	банков (кроме банков группы "А", включенных в статью 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и								
	статью 2.24 раздела "Требования")								
	ТРЕБОВАНИЯ								
1	Требования к кредитным организациям, обеспеченные залогом ценных бумаг или акциями эмитента	9240	0.0						
	обеспеченные с использованием ценных бумаг:								
1.1	размещенные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	9241	0.0	9	0.0				
1.2	размещенные средства, обеспеченные активами 2-го уровня	9242	0.0	11	0.0				
1.3	размещенные средства, обеспеченные активами 3-го уровня	9243	0.0	90	0.0				
1.4	размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг эмитента	9244	0.0	100	0.0				
	обеспеченные с использованием ценных бумаг, не включенных								
	в перечисленные:								
1.1.1	Средства, полученные по сделкам РЕПО:	9245	0.0		0.0				
1.1.1.1	средства, обеспеченные высоколиквидными активами	9246	0.0	0	0.0				
1.1.1.2	иные средства, полученные по сделкам РЕПО	9247	0.0	100	0.0				
2	Размещенные средства:	9248	104 022.5		29 367.3	9250	112 130.3		187 734.8
	средства на счетах в фондах обязательного резервирования в Национальном банке (кроме средств,	9249	3 023.8	100	3 023.8	9251	3 023.8		0.0
	включенных в статью 3.3 раздела "Высоколиквидные активы")								
2.1	средства в Национальном банке (кроме средств, включенных в статью 3.1 - 3.3 раздела	9250	0.0	100	0.0	9252	0.0		0.0
	"Высоколиквидные активы" и статью 2.1 раздела "Требования")								
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9253	0.0	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9254	0.0	39	0.0
	1 год и более					9255	0.0	100	0.0
2.2	Средства в кредитных организациях (национальных) банков иностранных государств,	9256	0.0	100	0.0	9256	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9257	0.0	8	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9258	0.0	50	0.0
	1 год и более					9259	0.0	100	0.0
2.3	Средства в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк	9260	31 181.8	100	31 181.8	9260	30 412.1		7 361.8
	развития",								
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9261	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					9262	30 412.1	13	7 361.8
	от 6 месяцев до 1 года					9263	0.0	30	0.0
	1 год и более					9264	0.0	100	0.0
2.4	Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иным финансовым	9265	386.1	100	386.1	9265	36 744.3		19 421.7
	требованиям и обязательствам финансовым организациям,								
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9266	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					9267	4 504.1	15	704.1

	от 6 месяцев до 1 года				9090	8 658.3	88	1 329.7
	1 год и более				9331	15 290.9	100	15 290.9
2.6	средства в международных финансовых организациях и банках развитых,	9372	0.0	30	9012	0.0		0.0
	в том числе:				4032	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня				4034	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				4035	0.0	30	0.0
	1 год и более				4036	0.0	100	0.0
2.7	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые	9313	0.0	30	9450	0.0		0.0
	требования в республиканском органе государственного управления, местных							
	муниципальным и республиканским органам Госдубинки Беларуси							
	в том числе:				9431	0.0	50	0.0
	менее 1 года				9432	0.0	83	0.0
	1 год и более				9433	0.0		0.0
2.7.1	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые	9320	0.0	30	9434	0.0	50	0.0
	требования в местных органах управления и самоуправления иностранных государств,				9435	0.0	83	0.0
	в том числе:				9436	0.0		0.0
	менее 1 года				9437	0.0	50	0.0
	1 год и более				9438	0.0	83	0.0
2.8	кредитная задолженность, образованная в результате предоставления финансовых	9331	178.9	90	9439	20 436.9		16 747.9
	лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, жилищно-							
	обеспечение жилищно-коммунального хозяйства, предоставление на праве собственности							
	долями финансовым лицам, поручением третьего лица на такие же жилищно-							
	коммунальные права другим финансовым или на строительство (приобретение)							
	жилищ помещений, поручением третьего лица на такие же жилищно-							
	коммунальные права другим финансовым или на строительство (приобретение)							
	в том числе:				9439	2 820.9	30	1 410.5
	менее 1 года				9440	21 596.3	83	19 337.6
	1 год и более				9441	32 567.9		34 984.2
2.9	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые	9332	0.0	30	9442	13 487.2	30	6 733.6
	требования к финансовым лицам (кроме кредитной задолженности, описанной в строке				9443	39 054.8	83	33 236.6
	2.9 раздела "Требования"),				9444	3 468.0		2 548.3
	в том числе:				9445	1 148.4	30	579.2
	менее 1 года				9446	2 327.6	83	1 979.5
	1 год и более				9447	95 411.1		68 453.1
2.10	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые	9333	82.0	30	9448	1 148.4	30	579.2
	требования к международным финансовым организациям,				9449	2 327.6	83	1 979.5
	в том числе:				9450	95 411.1		68 453.1
	менее 1 года				9451	1 148.4	30	579.2
	1 год и более				9452	2 327.6	83	1 979.5
2.11	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые	9334	2 813.7	30	9453	34 886.4	30	17 341.3
	требования к кредитным лицам,				9454	40 724.3	83	31 615.8
	в том числе:				9455	0.0	30	0.0
	менее 1 года				9456	0.0		0.0
	1 год и более				9457	0.0		0.0
2.12	кредитная задолженность, образованная в результате предоставления финансовых	9335	0.0	100	9458	0.0		0.0
	лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, жилищно-							
	обеспечение жилищно-коммунального хозяйства, предоставление на праве собственности							
	долями финансовым лицам, поручением третьего лица на такие же жилищно-							
	коммунальные права другим финансовым или на строительство (приобретение)							
	жилищ помещений, поручением третьего лица на такие же жилищно-							
	коммунальные права другим финансовым или на строительство (приобретение)							
	в том числе:				9458	0.0	30	0.0
	менее 1 года				9459	0.0	50	0.0
	1 год и более				9460	0.0	100	0.0
2.13	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9336	0.0	0	9461	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9461	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9462	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9463	0.0	100	0.0
	1 год и более				9464	0.0		0.0
2.14	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9337	0.0	0	9465	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9465	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9466	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9467	0.0	100	0.0
	1 год и более				9468	0.0		0.0
2.15	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9338	0.0	0	9469	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9469	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9470	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9471	0.0	100	0.0
	1 год и более				9472	0.0		0.0
2.16	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9339	0.0	100	9473	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9473	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9474	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9475	0.0	100	0.0
	1 год и более				9476	0.0		0.0
2.16.1	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9340	0.0	0	9477	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9477	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9478	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9479	0.0	100	0.0
	1 год и более				9480	0.0		0.0
2.16.2	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9341	0.0	100	9481	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9481	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9482	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9483	0.0	100	0.0
	1 год и более				9484	0.0		0.0
2.16.3	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9342	0.0	0	9485	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9485	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9486	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9487	0.0	100	0.0
	1 год и более				9488	0.0		0.0
2.17	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9343	0.0	100	9489	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9489	0.0	30	0.0
	менее 6 месяцев				9490	0.0	50	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9491	0.0	100	0.0
	1 год и более				9492	0.0		0.0
2.17.1	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9344	42 249.0	0	9493	42 249.0		11 847.8
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9493	32 780.3	13	4 947.1
	менее 6 месяцев				9494	3 889.2	50	2 525.6
	от 6 месяцев до 1 года				9495	4 400.2	100	4 400.2
	1 год и более				9496	0.0		0.0
2.17.2	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9345	0.0	100	9497	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9497	0.0	13	0.0
	менее 6 месяцев				9498	0.0	30	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9499	0.0	100	0.0
	1 год и более				9500	0.0		0.0
2.17.3	целимые бумаги кредитов, гарантированные Правительством, Национальным банком,	9346	0.0	0	9501	0.0		0.0
	интернациональным финансовым организациям и банкам развитых, поручением в залог или							
	присвоением по ссудкам РЕПО,							
	в том числе:				9501	0.0	13	0.0
	менее 6 месяцев				9502	0.0	30	0.0
	от 6 месяцев до 1 года				9503	0.0	100	0.0
	1 год и более				9504	0.0		0.0

	интервенционный и экспортный валют, предоставлен валют или предоставлен по системе РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

2.3.2	конец 1 года ОАО "Банк развития", в том числе: 1 год и более	3800	0.0	100	0.0	9043 9049	0.0 0.0	58	0.0 0.0
2.3.4	конец 1 года другие банки, небанковские кредитно-финансовые организации, небанковские финансовые организации, в том числе: 1 год и более от 6 месяцев до 1 года конец 6 месяцев	9243	4 000.0	100	4 000.0	9045 9046 9209	0.0 0.0 34 728.8	100 50	0.0 0.0 2 000.0
2.3.5	местные органы управления и самоуправления иностранных государств, в том числе: 1 год и более	8809	0.0	40	0.0	9010 9011 9012 9013	0.0 4 000.0 30 728.8 0.0	100 50 0	0.0 2 000.0 0.0 0.0
2.4	конец 1 года иные средства на балансовых и иных государственных счетах, в том числе: 1 год и более	8800	32.6	40	0.0	8052 8053 8054	0.0 0.0 22.6	100 50	0.0 0.0 11.1
2.5	конец 1 года средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно- финансовых организаций, ОАО "Банк развития"	8870	0.0	100	0.0	8015 8024 8027	0.0 22.6 0.0	100 50 0	0.0 11.3 0.0
2.5.1	остатки по текущим (расчетным) банковским счетам небанковских финансовых организаций	9054	1 862.4	100	1 862.4	9013	1 862.4	0	0.0
2.6	авансы	8871	14 417.6	40	14 417.6	8018 8025	30 122.2 0.0	100	0.0
2.6.1	Национальный банк, в том числе: 1 год и более от 6 месяцев до 1 года конец 6 месяцев	8872	0.0	40	0.0	8006 8041 8042	0.0 0.0 0.0	100 50 0	0.0 0.0 0.0
2.6.2	другие банки, небанковские кредитно-финансовые организации, небанковские финансовые организации, в том числе: 1 год и более от 6 месяцев до 1 года конец 6 месяцев	8873	7 917.6	100	7 917.6	8052	18 373.4	100	265.9
2.6.3	ОАО "Банк развития", в том числе: 1 год и более конец 1 года	8874	4 500.0	100	6 500.0	9004 9005 9006 9007	265.9 36.0 18 077.7 11 736.4	100 50 0	265.9 36.0 0.0 0.0
2.7	зачисленные суммы на корреспондентскому счету банков, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации и других банков, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития"	8875	0.0	100	0.0	9008 9009 9010	0.0 0.0 0.0	100	0.0
2.8	долговые инструменты, эмиссионные (расчетные) банков, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации (кроме долговых инструментов, отнесенных к строку 1.3. раздела "Обязательства"), в том числе: 1 год и более от 6 месяцев до 1 года конец 6 месяцев	8888	0.0	40	0.0	9014 9015 9016 9017 9018	0.0 0.0 0.0 0.0 0.0	100 50 0 0 0	0.0 0.0 0.0 0.0 0.0
2.9	приоритетная задолженность банков, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно- финансовой организации, включая суммы не погашенных в срок по этим банкам, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации расчеты документов на перечисление банковских вкладов (депозитов), займов и иных кредитных средств юридическим и физическим лицам, за исключением обязательств, и юридических лиц, суммы долговых средств, не размещенных на счетах физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в срок или до наступления срока возврата при размещении банков, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации условий договора банковского займа (депозита)	8889	0.0	100	0.0	9019 9020 9021 9022	0.0 0.0 0.0 0.0	100 50 0 0	0.0 0.0 0.0 0.0
2.1	Средства, полученные от Национального банка, обеспеченные залогом ценных бумаг, предоставление депозитов денежных средств	9023	0.0	0	0.0				
2.2	Средства, полученные по сделкам РЕПО	9024	0.0	0	0.0				
2.2.1	средства, обеспеченные залогом ценных бумаг	9025	0.0	0	0.0				
2.2.2	иных средств, полученных по сделкам РЕПО	9026	0.0	100	0.0				
3	Привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с минимальным сроком бумаг:	9027	1 500.0	225.0					
3.1	кредитные средства, обеспеченные акциями 1-го уровня	9028	0.0	0	0.0				
3.2	кредитные средства, обеспеченные акциями уровня 2А	9029	1 500.0	15	225.0				
3.3	кредиты, полученные от Правительства, международных банков развития, обеспеченные акциями, не входящими в состав акциями 1-го уровня или уровня 2А	9030	0.0	25	0.0				
3.4	привлеченные средства, обеспеченные акциями уровня 3В	9031	0.0	50	0.0				
3.5	привлеченные средства, обеспеченные акциями иных дочерних банков или иными способами обеспечения с минимальным сроком бумаг, за исключением обязательств	9032	0.0	100	0.0				
4	иные обязательства	9033	0.0	0	0.0				
4.1	иные обязательства (за исключением обязательств), в том числе: 1 год и более от 6 месяцев до 1 года конец 6 месяцев	9034	2 627.8	100	2 627.8	9035 9036 9037	0.0 0.0 2 132.3	100 50 0	0.0 0.0 0.0
5	Прочие обязательства:	9038	38 764.0	5	28 485.3				
5.1	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9039	1 748.2	5	43.4	9038	1 715.3	5	85.8
5.2	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9040	104.2	5	1.2	9039	104.2	5	3.2
5.3	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9041	4 875.3	10	487.5	9040	4 875.3	5	243.8
5.4	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9042	0.0	30	0.0	9041	0.0	5	0.0
5.5	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, источниками притока управления и самоуправления иностранного государства, Правительствами, Национальным банком, местными административными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9043	0.0	10	0.0	9042	0.0	5	0.0
5.6	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, источниками притока управления и самоуправления иностранного государства, Правительствами, Национальным банком, местными административными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9044	0.0	10	0.0	9043	0.0	5	0.0
5.7	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, источниками притока управления и самоуправления иностранного государства, Правительствами, Национальным банком, местными административными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9045	0.0	40	0.0	9044	0.0	5	0.0
5.8	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, источниками притока управления и самоуправления иностранного государства, Правительствами, Национальным банком, местными административными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия банков кредитных или иных линий кредитов	9046	1 314.6	40	322.8	9045	1 314.6	5	65.7

3.9	безусловные и условно-отзывные обязательства перед кредитными финансовыми организациями на предъявление денежных средств путем открытия линии ликвидности	8804	0.0	100	8.8	8002	0.0	3	0.8
3.10	безусловные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (контрагентами) по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности (за исключением поручительных)	8805	0.0	100	0.0	9001	8.8	3	0.0
3.11	безусловные и условно-отзывные обязательства по аккредитивам и гарантиям	8809	3 480.4		124.4	9323	3 425.4		238.3
3.11.1	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в качестве исполнения обязательств и (или) СКВ в сумме, достаточной для его исполнения, который не могут быть отозваны до исполнения, обязательства, обязательство исполнения которых возникает после предоставления таких денежных средств	9400	0.0	0	0.0	9324	8.8	0	0.0
3.11.2	обязательства по аккредитивам и гарантиям обязательства, в полном объеме обеспеченные депозитом, в том числе гарантированные депозитом, в качестве обеспечения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо депозит обеспечения исполнения обязательства действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют претензии для прекращения обязательств по аккредитиву, гарантиям обязательства путем зачета требований по депозитам, полученным в обеспечение, в том числе:	9401	975.5	0	8.8	9325	973.8	0	0.8
3.11.3	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в качестве исполнения обязательств и (или) СКВ в сумме, достаточной для его исполнения, которые не могут быть отозваны до исполнения, в том числе:	9402	0.0	50	0.0	9326	0.0		0.0
	1 год и более					9327	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9328	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев					9329	0.0	5	0.0
3.11.4	обязательства по аккредитивам, не в полном объеме обеспеченные депозитом, в том числе гарантированные депозитом, в качестве обеспечения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо депозит обеспечения исполнения обязательства действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют претензии для прекращения обязательств по аккредитиву путем зачета требований по депозитам, полученным в обеспечение, в том числе:	9403	0.0	50	0.0	9330	0.0		0.0
	1 год и более					9331	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9332	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев					9333	0.0	5	0.0
3.11.5	иные обязательства по аккредитивам (за исключением поручительных), в том числе:	9404	0.0	50	8.8	9334	0.0		0.0
	1 год и более					9335	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9336	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев					9337	0.0	5	0.0
3.11.6	гарантированные обязательства, не в полном объеме обеспеченные депозитом, в том числе гарантированные депозитом, в качестве обеспечения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо депозит обеспечения исполнения обязательства действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют претензии для прекращения гарантированных обязательств путем зачета требований по депозитам, полученным в обеспечение, в том числе:	9405	0.0		0.0	9338	0.0		0.0
	при наличии депозитов и (или) условных обязательств лица, по исполнению обязательств которого они выданы, классифицированных по V-VI группам при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, по исполнению обязательств которого они выданы, классифицированных по V-VI группам	9406	0.8	100	0.0	9339	0.0	15	0.0
	1 год и более					9340	0.0	10	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9341	0.0	5	0.0
	менее 6 месяцев					9342	0.0		0.0
3.11.7	иные гарантированные обязательства (за исключением поручительных), в том числе:	9408	2 431.9		126.4	9343	2 431.8		238.3
	при наличии задолженности и (или) условных обязательств лица, по исполнению обязательств которого они выданы, классифицированных по V-VI группам при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, по исполнению обязательств которого они выданы, классифицированных по V-VI группам	9409	0.0	100	0.0	9344	167.3	15	34.5
	1 год и более					9345	1 927.7	10	195.8
	от 6 месяцев до 1 года					9346	300.4	5	15.0
	менее 6 месяцев					9347	0.0	0	0.0
3.12	безусловно-отзывные обязательства	9411	0.0	0	0.0	9348	0.0	0	0.0
3.13	привлеченные обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по условиям без возврата депозита под обязательствами контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим условиям	9412	0.0	100	0.0	9349	0.0	0	0.0
3.14	привлеченные обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по условиям с возврата депозита	9413	0.0	100	0.0	9350	0.0	0	0.0
3.14.1	для привлеченных обязательств (за исключением поручительных)	9414	0.0	100	0.0				
3.15	обязательства по привлеченным депозитам депозитов, удерживаемых части резервов	9415	27 235.0	100	27 235.0				
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА									
1	Привлеченный капитал банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, в том числе:					9416	71 442.8		71 442.8
1.1	основной капитал I уровня до увеличения за счет, предусмотренный Инструкцией в соответствии с банковским законодательством, за вычетом сумм убытков прошлых лет					9417	42 913.8	100	42 913.8
1.2	дополнительный капитал I уровня до увеличения за счет, предусмотренный Инструкцией о нормативах банковского функционирования					9418	0.0	100	0.0
1.3	капитал II уровня до увеличения за счет, предусмотренный Инструкцией о нормативах банковского функционирования, за вычетом сумм убытков текущих годов и привлеченных депозитов сформированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года					9419	28 529.0	100	28 529.0
2	Привлеченный субординированный кредит (займ) в сумме, превышающий 50 процентов размера основного капитала I уровня, со сроком возврата 1 год и более					9420	1 772.1	100	1 772.1
РАСЧЕТ ИТОГОВЫХ ВЕЩЕЙ									
1	Итого высвобожденных активов I-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых вещей") = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 8 + 1 + 6 + 2) графы 6 раздела "Высвобожденные активы"	9421			47 804.1				
2	Итого высвобожденных активов II уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых вещей") = (строки 7 + 7 + 1 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) графы 6 раздела "Высвобожденные активы"	9422			18 234.8				
2.1	Итого высвобожденных активов I уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых вещей") = (строки 13 + 13 + 1) графы 6 раздела "Высвобожденные активы"	9423			0.0				
3	Высвобожденные активы I уровня II, применяемые для расчета величины покрытия ликвидности, для расчета величины покрытия ликвидности (вычитаются из значений строк 2-1 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей" в сумме, не превышающей 1500 в (строке 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей" + строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей") и (строка 2-1 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей" в сумме, не превышающей 1500 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей")	9424			0.0				
4	Высвобожденные активы II уровня, применяемые для расчета величины покрытия ликвидности (строка 3 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей" в строке 3 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей" в сумме, не превышающей 22 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей")	9425			18 234.8				
5	Итого высвобожденных активов для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых вещей") = (строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых вещей"	9426			66 178.9				

6	взноши" + строка 4 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов") Остаток денежных средств для расчета взносов на покрытие изношенности (графа 6 раздела "Расчет итоговых взносов" = (строки 1 + 2 + 3 + 3.2 + 3 + 4.1 + 5) графы 6 раздела "Обязательства")	8905			89 316.2		
7	Приток денежных средств для расчета взносов на покрытие изношенности (графа 6 раздела "Расчет итоговых взносов" = (строки 1 + 1.1 + 2 + 3) графы 6 раздела "Требования")	8906			30 887.3		
8	Сумма притока денежных средств, применяемая для расчета чистой стоимости денежных средств, для расчета взносов на покрытие изношенности (строка 7 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов" + сумма, не превышающая (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов") x 0,75)	8907			30 887.3		
9	Чистый итог денежных средств для расчета взносов на покрытие изношенности (графа 6 раздела "Расчет итоговых взносов" = (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов" - (строка 8 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов")	8908			38 448.5		
10	Число собственных средств Банка (графа 10 раздела "Расчет итоговых взносов" = (строки 1 + 2) графы 10 раздела "Собственные средства")			9101			31 213.0
11	Итого внесенных в капитал объемов стабильного фондирования для расчета взносов на покрытие изношенности (графа 10 раздела "Расчет итоговых взносов" = (строки 1 + 2 + 4 + 4.1 + 5.13 + 5.14) графы 10 раздела "Обязательства" + (строка 10) графы 10 раздела "Расчет итоговых взносов" + (строки 3.1 + 3.2 + 3.4) графы 10 раздела "Требования")			9104			244 900.1
12	Итого требуемый объем стабильного фондирования для расчета взносов на покрытие изношенности (графа 10 раздела "Расчет итоговых взносов" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 5.10 + 5.11 + 5.12) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 2 + 3.3 + 3.6) графы 10 раздела "Требования")			9105			103 144.0
13	Величина покрытия изношенности (строка 5 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов" (итого внесенных в капитал объемов стабильного фондирования) / (строка 9 графы 6 раздела "Расчет итоговых взносов" (чистый итог денежных средств) x 100, процентов)	8909			232.6		
14	Величина чистой стоимости стабильного фондирования (строка 11 графы 10 раздела "Расчет итоговых взносов" (итого внесенных в капитал объемов стабильного фондирования) / (строка 12 графы 10 раздела "Расчет итоговых взносов" (итого требуемый объем стабильного фондирования) x 100, процентов)			9106			120.8

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Исполнитель К.В. Иваненко
тел. 3113202


Аудиторское заключение

Председателю Правления, Правлению и акционерам Закрытого акционерного общества «БТА Банк»

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «БТА Банк» (место нахождения – г. Минск, ул. В. Хоружей, 20-2, 220123, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 25 июля 2002 года, регистрационный номер 807000071; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000071), которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменении собственного капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая финансовая отчетность») достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – ЗАО «БТА Банк», «аудируемое лицо» или «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, с учетом изменений и дополнений. Наши обязанности в соответствии с указанными требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с законодательством Республики Беларусь и принципами профессиональной этики, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам

В связи со значимостью кредитов, предоставленных юридическим лицам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов на покрытие возможных убытков, расчет специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, считается одним из ключевых вопросов аудита.

Классификация кредитов по группам риска и формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, осуществляется Банком на основе локальных правовых документов и в соответствии с требованиями «Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» № 138, утвержденной Правлением Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года с учетом изменений и дополнений (далее – «Инструкция 138»). Классификация и оценка кредитных рисков производится в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, признаков финансовой неустойчивости, факторов негативной информации, длительности просроченной задолженности и достаточности обеспечения. Подход Банка к оценке обеспеченности кредитов требует профессионального суждения для определения рыночной стоимости залогового имущества и вероятности его реализации.

Примечание 2 «Основные положения учетной политики», примечание 4.5 «Кредиты клиентам» и примечание 9.1 «Кредитный риск» содержат подробную информацию о специальных резервах на покрытие

Мы проверили, соответствуют ли локальные правовые акты Банка, регулирующие процесс формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, требованиям Инструкции 138.

Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность работы средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых в ходе расчета специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, а именно: порядок авторизации кредитного договора и выдачи денежных средств; процедуру переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банка; своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности; передачу данных о погашениях задолженности в учетных системах; процедуру мониторинга объектов залогового обеспечения; правильность определения группы риска; обоснованность и документальное согласование фактов реструктуризации задолженности.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Мы изучили финансовую отчетность и платежную дисциплину заемщиков, проверили подход Банка к определению признаков негативной информации и финансовой неустойчивости заемщиков, проверили определение Банком фактов реструктуризации задолженности, оценили допущения, сделанные Банком в отношении дисконтов, применяемых к стоимости обеспечения, и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными. Мы протестировали корректность классификации заемщика по группам риска с соответствию с требованиями локальных правовых актов Банка и Инструкции 138 и размер сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Мы провели различные аналитические процедуры в отношении общей суммы специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам: построили тренды, проанализировали взаимосвязь между изменениями объемов кредитов и созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Мы проверили правильность раскрытия информации в годовой финансовой отчетности в отношении

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам.	
	специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности аудируемого лица за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 17 февраля 2023 года выразила аудиторское мнение о том, что данная бухгалтерская отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «БТА Банк» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора над процессом подготовки годовой финансовой отчетности ЗАО «БТА Банк».

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, с учетом изменений и дополнений, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банка, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банком учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой финансовой отчетности. В случае если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все соответствующие этические и прочие требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении, кроме тех случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В соответствии с пунктом 14 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 «Инструкция о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» с учетом изменений и дополнений (далее – «Инструкция 172»), мы провели аудит следующих форм пруденциальной отчетности, составленных на основе годовой финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2024 года:

- формы 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левверджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» (раздел I «Расчет величины кредитного

- риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел II «Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел III «Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел IV «Расчет нормативного капитала» и раздел V «Расчет достаточности нормативного капитала»);
- формы 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе»;
 - формы 2809 «Расчет ликвидности» (Раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования»).

Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, с учетом изменений и дополнений. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения в отношении отдельных проверяемых вопросов. Ответственность за подготовку указанных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка. В наши обязанности входит проверка указанных форм пруденциальной отчетности на соответствие требованиям Инструкции 172.

Мнение по отдельным проверяемым вопросам

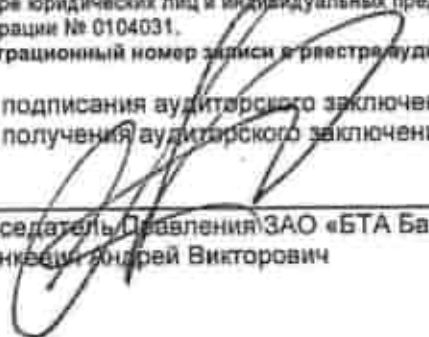
По нашему мнению, прилагаемые формы пруденциальной отчетности ЗАО «БТА Банк» составлены во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Инструкции 172, по состоянию на 1 января 2024 года.


Руководитель задания, директор
Тимофеевич Дмитрий Михайлович
Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002397 от 12 мая 2017 года, без ограничения срока действия;
Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №135 от 02 июня 2022 года, срок действия до 02 июня 2027 года.


Руководитель аудиторской группы
Абойшева Анна Михайловна
Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0001351 от 29 мая 2006 года, без ограничения срока действия;
Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №155 от 29 июня 2023 года, срока действия до 29 июня 2028 года.

Аудиторская организация:
Унитарное предприятие по оказанию услуг «АИК»Ти Эшуранс».
Место нахождения:
г. Минск, пр-т Независимости, д.32А, строения 3, помещение 73.
Сведения о государственной регистрации:
зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 21 мая 2010 года, в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0104031.
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10065.

Дата подписания аудиторского заключения: 19 февраля 2024 года.
Дата получения аудиторского заключения Банком: 19 февраля 2024 года.


Председатель Правления ЗАО «БТА Банк»
Дороненко Андрей Викторович

**Годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

**Закрытого акционерного
общества «БТА Банк»**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Бухгалтерский баланс
31 декабря 2023 г.

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	13 586	7 999
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	49 798	30 990
5	Средства в банках	1104	4.3	52 473	50 531
6	Ценные бумаги	1105	4.4	88 245	75 308
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	234 725	210 081
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.6	15 772	13 613
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	4.7	-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.8	3 281	3 578
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.9	3 870	4 150
15	ИТОГО активы	11		481 750	396 250
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	4.10	101 184	82 933
19	Средства клиентов	1203	4.11	294 490	276 179
20	Ценные бумаги банка	1204	4.12	1 477	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.13	3 379	2 192
24	ВСЕГО обязательства	120		400 530	341 304
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.14	24 747	24 747
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Разрванный фонд	1213	4.14	1 644	1 524
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.14	10 488	9 618
30	Накопленная прибыль	1215	4.14	24 341	19 057
31	ВСЕГО собственный капитал	121		61 220	54 946
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		481 750	396 250

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания "19" февраля 2024 г.



Отчет о прибылях и убытках
за 2023 год

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		31 863	32 892
2	Процентные расходы	2012		13 409	21 271
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	18 454	11 621
4	Комиссионные доходы	2021		7 469	6 084
5	Комиссионные расходы	2022		1 513	1 618
6	Чистые комиссионные доходы	202	5.2	5 956	4 466
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	5.3	482	9
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	5.4	7 441	8 177
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	53
11	Чистые отчисления в резервы	207	5.5	10 932	8 512
12	Прочие доходы	208	5.6	4 015	2 378
13	Операционные расходы	209	5.7	18 492	15 079
14	Прочие расходы	210	5.8	589	597
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		8 365	2 498
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	6	967	85
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		5 398	2 413
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	6.1	3 889,9894	1 736,5771
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

Дерюжкин А.В.

Главный бухгалтер

Дата подписания "19" февраля 2024 г.



Сведения о совокупном доходе
период

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		5 398	2 413
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		878	112
	В том числе:				
2.1	пересценка основных средств и прочего имущества	3012121		878	112
2.2	пересценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	пересценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	пересценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	пересценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		6 274	2 525

Председатель Правления

Дворонкович А.В.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания 19 февраля 2024 г.



Отчет о движении денежных средств
за 2023 год

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100	7	32 132	32 963
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(13 485)	(21 630)
4	Полученные комиссионные доходы	70102	7	7 841	5 215
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(1 480)	(1 645)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		482	(65)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106	7	6 947	8 204
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108	7	9 188	1 438
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(16 615)	(15 097)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(330)	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итог	701		24 750	10 150
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		8	(89)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(15 563)	(85)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		-	7 800
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	7	(31 756)	18 389
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(13 773)	(654)
20	Поток денежных средств от изменения операционных активов - итог	702		(61 583)	25 181
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	(11 558)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		34 752	30 294
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		(4 204)	(18 029)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банков	70303		1 420	(13 801)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных	70305		2 198	159
27	Поток денежных средств от изменения операционных обязательств - итог	703		34 164	(12 935)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(2 169)	22 376
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100	7	(2 392)	(1 608)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101	7	293	1
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		-	(12)
35	Угашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		-	637
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(2 099)	(782)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		7 471	4 464
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	7	3 203	26 058
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		х	86 848
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		90 049	х

Председатель Правления

Дороневич А.В.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания 19 февраля 2024 г.



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2023 год

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (далее по тексту – Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк был создан согласно учредительному договору от 25.04.2002 года как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» (далее по тексту – ЗАО «Астанаэксимбанк») и зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2002 года №147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071.

Юридический адрес: 220123, город Минск, улица В. Хоружей, 20-2.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28.03.2008 года (протокол № 4) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 14.04.2008 года.

В 2023 году на внеочередном Общем собрании акционеров, протокол №3 от 28.11.2023, было принято решение утвердить изменения, вносимые в Устав ЗАО «БТА Банк». Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на 11.01.2023 не зарегистрирована новая редакция Устава ЗАО «БТА Банк» (с учетом изменений, внесенных в Устав ЗАО «БТА Банк»).

В 2023 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2023 г. №17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 (срок действия продлен до 23.10.2022 г., с данной даты бессрочная, на основании решения № 279 от 28.09.2012г.);
- специального разрешения (лицензии) Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации № 01019/299

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее - Агентство) Банку 21.01.2009 г. выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

В 2023 году Банк, на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2023 г. № 17, осуществлял следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- расчетные операции.

В соответствии с Уставом, помимо банковских операций, указанных в лицензии на осуществление банковской деятельности, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями; операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лизинговую деятельность; консультационные и информационные услуги;
- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
- зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств, и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);
- операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памяtnыми банкнотами и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;
- иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Банк вправе выступать перед таможенными органами в качестве гаранта обеспечения уплаты таможенных платежей.

В настоящее время Банком созданы и функционируют 5 Центров банковских услуг (далее по тексту – ЦБУ): ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «Гомельская дирекция», ЦБУ «Гродненская дирекция».

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	Доля по состоянию на 31.12.2023, %	Доля по состоянию на 31.12.2022, %	Доля по состоянию на 31.12.2021, %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99,9273	99,9273	99,9273
Прочие	0,0727	0,0727	0,0727
Итого	100,0	100,0	100,0

АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка.

Подробная информация об акционерах АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) раскрыта на сайте АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) по адресу: <http://bta.kz>. Конечным бенефициаром Банка по состоянию на 01.01.2024 года и 01.01.2023 года являлся Ракишев Кенес Хамитулы.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2023 г. составила 253 человека (2022 год: 235).

В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности, в Банке в конце отчетного года была проведена подготовительная работа.

По всем открытым счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным.

По состоянию на 01.01.2024 в Банке открыто 10 289 счетов субъектам хозяйствования различных форм собственности. Остатки по счетам клиентов считаются подтвержденными, если от клиентов не поступила информации о несоответствии остатков счетов на основании направленных им информационных писем. На момент подписания данной отчетности замечаний от клиентов по несоответствию счетов в банк не поступало.

На бумажном носителе подтверждения остатков клиенты в Банк в обязательном порядке не предоставляют.

С целью сопоставления фактического наличия материальных ценностей и финансовых обязательств с данными бухгалтерского учета, в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка 30 июля 2009 г. № 125 (далее - Инструкцией № 125), Порядком проведения инвентаризации в ЗАО «БТА Банк», утвержденным протоколом заседания Правления Банка 01.11.2018 г. № 78, с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» №49 от 24.10.2019, а также согласно Приказа «О проведении ежегодной инвентаризации» от 23.10.2023 № 455, накануне составления годовой финансовой отчетности, была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2023 и иных активов и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2023

Инвентаризация имущества, числящегося в бухгалтерском учете, проведена по его местонахождению и по каждому материально-ответственному лицу. Проверка проводилась при обязательном участии материально-ответственных лиц. В результате инвентаризации расхождений не выявлено.

В соответствии с приказом Председателя Правления от 22.12.2023 № 563 «О проведении ежегодной ревизии ценностей и проверки порядка их хранения по состоянию на 01.01.2024», смене лиц (временной, постоянной), ответственных за сохранность ценностей», по состоянию на 01.01.2024 были проведены ревизии денежной наличности и других ценностей операционной кассы головного офиса Банка, операционных касс Центров банковских услуг. Фактическое наличие сверено с данными бухгалтерского учета. По результатам ревизии, расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Отчетным периодом является календарный год – с 01.01.2023 по 31.12.2023 включительно.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь, белорусский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

При составлении годовой отчетности Банк руководствовался Инструкцией по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь 09.11.2011 № 507;

НСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300;

НСФО 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741;

НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296;

НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197;

НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298;

НСФО 10 «События после отчетной даты», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201;

НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392;

НСФО 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708;

НСФО 17 «Аренда», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413;

НСФО 19 «Вознаграждения работникам», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149;

НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297;

НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194;

НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406;

НСФО 33 «Прибыль на акцию», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299;

НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209;

НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25;

НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, другими законодательными актами Республики Беларусь;

НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412.

Операционная среда

Отчетный год характеризовался следующими тенденциями в операционной среде Банка.

В 2023 году курс белорусского рубля ослаб к доллару США и Евро. Наиболее значительная девальвация произошла в сентябре-октябре 2023 года с последующим укреплением курса белорусского рубля и его стабилизацией в конце года. Это происходило на фоне укрепления белорусского рубля к российскому рублю в конце второй половины 2023 г. Золотовалютные резервы Республики Беларусь за отчетный год увеличились на 198 млн. долларов США, составив на 1 января 2024 года 8,1 млрд. долларов. За 2023 год сложилось отрицательное сальдо торговли товарами в размере 2,4 млрд. долл. США при сохранившемся положительном сальдо от экспорта-импорта услуг в размере 2,8 млрд. долларов США.

В 2023 году инфляция в Республике Беларусь составила 5,8% при целевом уровне 7-8%. В отчетном году Национальный банк Республики Беларусь шесть раз снижал ставку рефинансирования с 12% до 9,5%.

В отношении юридических и физических лиц Республики Беларусь продолжают действовать санкции США и ЕС, а также ряда других государств, кроме того действуют секторальные санкции, которые налагают ограничения на торговлю отдельными

товарами. Клиенты Банка не находятся под санкциями, но воздействие санкций затруднило осуществление международных расчетов, доступ к необходимым комплектующим и сырью для компаний Беларуси, в том числе и для клиентов Банка.

Основным торговым партнером, источником внешних заимствований и поставщиком энергоносителей для Республики Беларусь остается Российская Федерация. За отчетный год эта роль существенно возросла, поэтому чувствительность белорусской экономики к экономическим изменениям в Российской Федерации стала выше. Реализация негативных экономических сценариев в Российской Федерации будет существенным образом затрагивать экономическую ситуацию в Республике Беларусь.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость существенного сокращения деятельности или ликвидации. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информация за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2024 и на дату утверждения данной финансовой отчетности Банк выполнял все нормативы безопасного функционирования, позволяющие осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Руководство и акционеры Банка полагают, что располагают необходимыми ресурсами для продолжения деятельности Банка, в связи с чем, данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Требования к раскрытию учетной политики, за исключением требований к раскрытию информации об изменениях в учетной политике, определены Национальным стандартом финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 300 (далее-НСФО 1).

Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется на основании Положения об Учетной политике, определяющего порядок оценки и представления результатов деятельности Банка.

Положение об Учетной политике (далее - Учетная политика), утвержденное протоколом Правления Банка № 70 от 29.12.2021, с учетом изменений и дополнений № 1, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 07.07.2022 №57 и изменений и дополнений № 2, утвержденных протоколом заседания Правления ЗАО «БТА Банк» 29.12.2022 №109 сформировано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в целях организации эффективного управления Банком, повышения его эффективной устойчивости на основе совершенствования действующей системы бухгалтерского учета.

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществлялась в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 12.12.2013 г. № 728, Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно - финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 г. № 625 и локальными нормативными правовыми актами.

Основу Учетной политики Банка составляют принципы ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленные законодательством, основными из которых являются:

- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;

- систематизация, группировка полученной информации и отражение ее в бухгалтерском учете методом двойной записи;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности Банка и его конечными результатами;
- инвентаризация активов и пассивов Банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- публикация отчетности;
- независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями;
- постоянство правил бухгалтерского учета с соблюдением в течение отчетного периода принятой методики бухгалтерского учета;
- активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающему финансовому положению Банка риски на периоды, следующие за отчетным;
- операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью и целевым использованием;
- денежные статьи баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте Национального банка Республики Беларусь (далее - официальный курс).

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в ЗАО «БТА Банк» осуществляется с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое и полное отражение всех операций в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с требованиями законодательства.

Для обеспечения учетно-операционной обработки расчетно-кассовых документов с отражением операций с физическими лицами на счетах аналитического учета используется ПК «SC-RETAIL».

Для обеспечения учетно-операционной обработки расчетно-кассовых документов с отражением операций иных клиентов Банка и формированием основных форм нормативной отчетности Банк использует базовый модуль «SC-BANK NT», который является программным обеспечением ООО «СОФТКЛУБ».

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности I «Предоставление финансовой отчетности» существенными элементами учетной политики в части оценки активов и обязательств являются следующие.

Стоимость активов, приобретенных за плату, определяется путем суммирования стоимости активов, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, на основании договоров.

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, на основании договоров.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании сумм, указанных в договорах, иных документах на дату возникновения обязательств.

Стоимость активов, приобретенных за иностранную валюту, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия активов на бухгалтерский учет.

Стоимость обязательств, выраженных в иностранной валюте, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату возникновения обязательств.

Переоценка (изменение стоимости) денежных активов и обязательств в иностранной валюте, отраженных в бухгалтерском учете, производится в сроки и порядке, установленным законодательством, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в последний день месяца.

Основные средства

Признание, оценка и выбытие основных средств осуществляется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.12.2012 г. № 708 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), локальными нормативными правовыми актами Банка. Основные средства оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей сумму фактических затрат на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж, таможенные сборы и пошлины, и иные затраты, связанные с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Банком применяется линейный способ начисления амортизации. Индексация амортизационных отчислений по объектам основных средств не производится.

Основные средства отражены в балансе по остаточной стоимости (за вычетом амортизации).

Переоценка основных средств производится в случаях, когда она является обязательной в соответствии с законодательством, а также в случае принятия решения Правлением Банка.

Прекращение признания (выбытие) основных средств происходит в случаях продажи, передачи безвозмездно, физического износа, утраты (гибели) в связи с чрезвычайными обстоятельствами, ликвидации, обмена на другие активы, внесения в качестве неденежного вклада в уставный фонд другого юридического лица, выявления недостатков при инвентаризации, иных случаях, предусмотренных законодательством.

Инвестиционная недвижимость

Порядок отнесения активов к инвестиционной недвижимости, признание, оценка, прекращение признания в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40).

Перевод объектов недвижимого имущества в инвестиционную недвижимость осуществляется на основании решения постоянно действующей комиссии в случаях:

- завершения периода, в течение которого Банк использовал объект недвижимого имущества в качестве операционной недвижимости, при переводе из операционной недвижимости в инвестиционную недвижимость;
- сдачи в аренду при переводе из запасов в инвестиционную недвижимость.

При переводе объектов недвижимого имущества из запасов в инвестиционную недвижимость первоначальной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является балансовая стоимость запасов, уменьшенная на сумму созданного по ним резерва по снижению стоимости запасов.

Последующая оценка инвестиционной недвижимости осуществляется по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации по объектам инвестиционной недвижимости, установление сроков полезного использования, производится с использованием способов и порядка, установленного для объектов основных средств.

Нематериальные активы

Признание, оценка, выбытие нематериальных активов в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), локальными нормативными правовыми актами Банка.

Оценка объектов нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц, первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по приобретению в том числе:

- стоимость самого нематериального актива, включая паушальный платеж;
- услуги сторонних организаций, связанные с приобретением и оценкой объектов нематериальных активов;
- таможенные платежи, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в связи с приобретением или получением прав на объекты нематериальных активов;
- налоги и другие платежи в бюджет в соответствии с законодательством;
- иные затраты, связанные с приобретением объектов нематериальных активов.

Амортизация нематериальных активов осуществляется исходя из срока их использования, установленного комиссией по проведению амортизационной политики линейным способом.

Нематериальные активы в балансе отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Прочее имущество

Признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания прочего имущества, являющегося средствами труда и относящегося к отдельным предметам в составе оборотных средств, осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 г. № 741 «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), локальными нормативными правовыми актами Банка.

При первоначальном признании оценка предметов осуществляется:

- по фактической стоимости на дату признания (цене фактического приобретения), включающей затраты на приобретение, хранение, транспортировку, комиссионное вознаграждение и другие расходы, связанные с покупкой предметов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- по цене возможного использования на дату признания - при поступлении предметов, пригодных для дальнейшего использования, полученных в процессе ремонта, выбытия и т.д.;
- по текущей рыночной цене - при поступлении предметов на безвозмездной основе от сторонних лиц и организаций, а также обнаруженных неучтенных предметов при проведении инвентаризации;
- по фактической стоимости, указанной в первичных документах, - в остальных случаях поступления предметов, переданных в погашение задолженности, обмен предметов на другие предметы и прочее, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Стоимость предметов признается в качестве расходов в следующем порядке:

- по предметам, по которым установлены сроки службы (спецодежда, специальная обувь, санитарная одежда и др.), - погашается ежемесячно исходя из сроков их службы;
- по остальным предметам - в размере 100 процентов стоимости предметов по мере передачи их в эксплуатацию.

При этом:

- списание стоимости материалов производится по методу ФИФО (по ценам первого приобретения);
- списание стоимости топлива используется метод оценки по средней стоимости, определяемой по каждому автомобилю, в разрезе марок и видов топлива;
- погашение стоимости технической и другой литературы (независимо от ее стоимости) производится путем ее списания в момент приобретения на расходы Банка.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по принципу начисления. Данный принцип реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

По активам, классифицированным по 1 и 2 группе риска, вероятность получения процентных и других доходов, непосредственно связанных с данными активами, считается высокой и доходы признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах. По активам, классифицированным по 3-6 группе риска, а также классифицированным по 1-2 группе риска, по которым имеется просроченная задолженность по процентам, либо отсрочка погашения процентов сроком более 30 дней, вероятность получения доходов считается низкой, и доходы признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах.

Кредитные операции

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 года № 149, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, возврата (погашения) кредитов и внешних займов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 234 от 14.04.2014 года, а также локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок и условия кредитования.

Учет резервов

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам подверженным кредитному риску, и на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138, локальными правовыми актами, регулирующими вопросы формирования и использования специальных резервов на покрытие убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе Банка.

Учет операций по формированию и использованию специального резерва на покрытие возможных убытков по активам Банка, подверженным кредитному риску, осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 № 176, локальными правовыми актами Банка.

Общая величина резервов регулируется в целом по Банку в зависимости от суммы задолженности по активам и условным обязательствам, а также от группы риска, к которой они отнесены, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Контроль за правильностью классификации активов и условных обязательств, формирование и движением резервов осуществляется Управлением банковских рисков.

Учет налогов

В Банке налоговый учет ведется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, Инструкцией № 125, Учетной политикой Банка, Положением о признании в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

В целях исчисления налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется по принципу начисления в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 125.

Банк осуществляет вычет суммы налога на добавленную стоимость, предъявленной при приобретении либо уплаченной при ввозе основных средств и нематериальных

активов, а также товаров (работ, услуг), имущественных прав, по которым осуществляется раздельный учет налога на добавленную стоимость по направлениям использования, в пределах суммы исчисленного налога на добавленную стоимость по обороту от реализации товаров (работ, услуг).

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении либо ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь, других товаров (работ, услуг), имущественных прав, относятся на увеличение их стоимости, за исключением товаров (работ, услуг), имущественных прав, по которым осуществляется раздельный учет налога на добавленную стоимость по направлениям использования.

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01 марта 2021г. № 52 (далее – Инструкция № 52).

Процедура принятия решения по признанию, прекращению признания, классификации (реклассификации) ценных бумаг в Банке, определению затрат, относящихся к операционным затратам; подходы к определению эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг; порядок документооборота по операциям с ценными бумагами; периодичность определения амортизированной, справедливой стоимости ценных бумаг, признания доходов и расходов по ценным бумагам осуществляются в соответствии с локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок учета ценных бумаг.

Классифицированные Банком при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приобретенные ценные бумаги признаются в бухгалтерском учете:

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - на соответствующих балансовых счетах группы 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, - на соответствующих балансовых счетах группы 42 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»;
- ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - на соответствующих балансовых счетах группы 43 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Приобретенные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах группы 9971 «Приобретенные ценные бумаги» по номинальной стоимости исходя из вида ценной бумаги и списываются с указанных счетов при их продаже, погашении, ином выбытии. На внебалансовых счетах данной группы ценные бумаги учитываются независимо от формы выпуска (документарная, бездокументарная).

Классифицированные Банком при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги признаются Банком по амортизированной стоимости, - на соответствующих балансовых счетах группы 491 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости».

По долговым ценным бумагам со сроком погашения до одного года с даты их приобретения (размещения (продажи)) определение амортизированной стоимости, признание процентных доходов/расходов осуществляются без применения метода эффективной процентной ставки в случае, если суммы премий, скидок, операционных затрат не являются существенными.

Операционные затраты признаются существенными, если их сумма превышает 1% от суммы сделки по одной её части; в этом случае, они признаются при первоначальном признании для всех финансовых инструментов, кроме финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в соответствии с Инструкцией №52.

Премии и скидки по долговым финансовым инструментам со сроком погашения до одного года с даты их приобретения/размещения (продажи), по которым

амортизированная стоимость может определяться, процентные доходы/расходы могут признаваться без применения метода эффективной процентной ставки, являются существенными, если их размер превышает 7% от суммы сделки по одной ее части.

Признание (прекращение признания) ценных бумаг осуществляется при переходе права собственности на ценные бумаги или выполнении условий договоров, определяющих переход права собственности на ценные бумаги, с учетом требований к признанию (прекращению признания), предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

Если дата заключения договора не совпадает ни с датой перехода права собственности на ценные бумаги, ни с датой оплаты ценных бумаг, требования и обязательства сторон, вытекающие из условий сделки, отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих внебалансовых счетах группы 992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами» в день исполнения одной из сторон обязательства.

Если дата заключения договора совпадает с датой перехода права собственности на ценные бумаги или датой оплаты ценных бумаг, требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

По приобретенным долговым ценным бумагам с процентным или дисконтным доходом, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы (расходы), дисконт не признаются отдельно, накопленный процентный доход по ценной бумаге с процентным доходом увеличивает сумму премии или уменьшает сумму скидки, дисконт по ценной бумаге с дисконтным доходом уменьшает сумму премии или увеличивает сумму скидки.

Уплаченный накопленный процентный доход на дату приобретения вычитается из цены приобретения и учитывается на счете 4106 «Премия (скидка) по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

За время нахождения в собственности ценных бумаг начисление процентных доходов, признание дисконта в составе процентных доходов, амортизация премии (скидки) по ценным бумагам не осуществляется.

Справедливая стоимость приобретенных долговых ценных бумаг, классифицированных как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в обязательном порядке определяется в последний рабочий день отчетного периода при получении процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Признание процентных доходов (расходов) производится в последний рабочий день отчетного периода, при получении процентного дохода по ценной бумаге, определении справедливой стоимости ценных бумаг до отражения в бухучете результатов ее изменения, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Расчетный период для начисления процентных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами устанавливается исходя из фактического количества дней в месяце и фактического количества дней в году, если условиями договора (сделки) не определено иное.

При отражении доходов (расходов) по сделкам РЕПО, если дата исполнения первой части сделки и дата исполнения второй части сделки РЕПО относятся к разным отчетным периодам (месяцам), то доходы (расходы) от сделки РЕПО, относящиеся к каждому отчетному периоду, отражаются на соответствующих счетах по учету начисленных доходов (расходов) в последний рабочий день отчетного месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Процентные доходы и расходы по денежным средствам, переданным (полученным) по сделкам РЕПО, начисляются в течение срока сделки РЕПО исходя из ставки по сделке РЕПО на цену за одну облигацию по первой части РЕПО в последний рабочий день отчетного месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Начисление процентных доходов/расходов осуществляется Банком исходя из остатков на конец операционного дня. Начисление процентных доходов/расходов по

ценным бумагам за выходные дни, совпадающие с последним днем месяца, производятся в последний рабочий день месяца.

Финансовые активы и финансовые обязательства

В соответствии с НСФО 39, при первоначальном признании, финансовые активы и финансовые обязательства, при отражении в учете, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, при их признании, равнялась цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании в определенную категорию.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Переоценка проводится один раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

В данную категорию включаются финансовые активы, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью перепродажи (погашения) в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

В данную категорию относятся облигации, акции, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты (форвардные контракты, сделки типа СВОП, если по данным сделкам срок поставки валюты по прямой и/или обратной сделке превышает 3 дня), прочие финансовые активы, для которых существует активный рынок, либо справедливую стоимость которых можно надежно оценить. Отсутствие активного рынка для того или иного финансового актива не может служить основанием его невключения в данную категорию. В то же время наличие котировки финансового актива еще не означает, что он должен быть однозначно отнесен Банком к названной категории. Основным является намерение Банка использовать финансовые активы для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

Справедливая стоимость финансовых активов данной категории, при наличии активного рынка, определяется на основании котировок, при отсутствии активного рынка - используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется как чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

Производные финансовые инструменты (форвардные сделки и сделки типа СВОП) переоцениваются:

- в последний день месяца;
- при закрытии позиции (исполнении сделки).

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства принимается величина дисконтированного денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по данной валюте, установленной локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», оцениваются по фактической стоимости, за минусом резерва на покрытие возможных убытков.

К данной категории относятся долговые финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, которые приобретаются Банком с твердым намерением и возможностью удерживать их до погашения, не смотря на наличие активного рынка, при изменении рыночных условий (процентных ставок, рисков), с целью получения дохода при его погашении.

По инвестициям, удерживаемым до погашения, создается резерв на покрытие возможных убытков в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи», впоследствии, оцениваются по справедливой стоимости, в том случае, если она может быть надежно оценена. В противном случае, дальнейший учет финансовых активов данной категории осуществляется по цене приобретения до момента выбытия за вычетом обесценения.

К рассматриваемой категории могут быть отнесены облигации, акции, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, цель приобретения которых отлична от целей приобретения финансовых активов, отнесенных Банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям.

Финансовые активы данной группы, учитываемые по справедливой стоимости, подлежат обязательной переоценке один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банка (в отчете о совокупном доходе). Результат переоценки, накопленный на счете капитала, отражается на счетах по учету доходов или расходов при выбытии или обесценении данных финансовых активов.

К финансовым активам, классифицированным в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», относятся не имеющие котировки непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами по ним, за исключением финансовых активов, которые:

- отнесены Банком при признании к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»;
- классифицированы Банком в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

К данной категории Банк относит: предоставленные кредиты клиентам и банкам, депозиты размещенные, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах в банках, по которым Банк получает проценты.

Оценка финансовых активов, отнесенных в данную категорию, осуществляется по цене сделки, за вычетом резерва на обесценение.

Финансовые обязательства, отнесенные в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», в последующем, оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету доходов и расходов.

К данной категории относятся финансовые обязательства, предназначенные для торговли (собственные облигации, выпущенные с намерением выкупить либо погасить их в краткосрочном (до 1 года) периоде), производные финансовые инструменты (валютные форвардные контракты, сделки типа СВОП).

Справедливая стоимость финансовых обязательств, при наличии активного рынка, определяется на основании рыночных котировок, при отсутствии активного рынка - используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

К категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» относятся финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости».

К данной категории относятся: собственные некотируемые ценные бумаги, привлеченные депозиты и межбанковские кредиты, денежные средства банков на корреспондентских и карт-счетах в Банке, денежные средства в расчетах по операциям с

банками, денежные средства на счетах по операциям клиентов, по которым Банк платит проценты.

Финансовые обязательства данной категории учитываются по цене сделки.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату и в момент признания, Банк проводит анализ обесценения финансовых активов. Условия обесценения кредитов клиентам, банкам, ценных бумаг эмитентов, определены локальными нормативными документами и законодательством.

Критерии выявления признаков обесценения по кредитам клиентам:

- оценка способности должника исполнить свои обязательства, путем комплексного и объективного анализа показателей, характеризующих его финансовое состояние, деловую репутацию, перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность должника исполнить свои обязательства перед Банком;
- оценка качества и достаточности обеспечения;
- длительность просроченной задолженности.

Критерии выявления признаков обесценения по средствам, размещенным в других банках

- способность должника (банка-корреспондента) вернуть долг оценивается путем анализа показателей его финансового состояния, показателей деловой активности, а также иной информации о факторах, влияющих на способность банков-контрагентов выполнить свои обязательства перед Банком;
- длительность неисполнения платежей.

Критерии выявления признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

- способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;
- оценка влияния рыночных факторов на стоимость ценных бумаг;
- иные критерии, способные повлиять на обесценение ценных бумаг.

При наличии на отчетную дату признаков обесценения, Банк определяет и признает сумму убытка от обесценения. В балансе финансовые активы, имеющие признаки обесценения, отражаются за вычетом суммы обесценения.

Курсовые разницы, возникающие при последующей оценке финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, признаются в соответствии с НСФО

Порядок использования резервов

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к VI группе риска (далее – безнадежная задолженность).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска, за исключением задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по VI группе риска.

Списание на внебалансовые счета задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по VI группе риска осуществляется в случае отсутствия движения по корреспондентскому счету в течение 60 банковских дней с момента последней операции по данному счету.

Основанием для использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, служат также документы,

подтверждающие факт прекращения права собственности на указанные активы и (или) факт невозможности осуществления прав, вытекающих из права собственности на данные активы, а также в результате наступления обстоятельств прекращения обязательств в соответствии с законодательством.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва не является основанием для прекращения обязательств Должника. Соответствующими подразделениями Банка принимается полный комплекс мер по взысканию задолженности и Процентов, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка.

При исполнении Банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы Банка.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе

Резервы Банка под обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, создаются в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138, а также Правилами формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в ЗАО «БТА Банк».

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, ключевым источником неопределенности в оценках, в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным активам, подверженным кредитному риску, и операций, не отраженным на балансе, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Руководство Банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения активов, подверженных кредитному риску, и операций, не отраженных на балансе, исходя из текущего экономического состояния клиентов (контрагентов).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о прибылях и убытках, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются

на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости применяется суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 9.

Переоценка офисных зданий

Банк, по состоянию на 01.01.2024 года, производил переоценку офисного здания по ул. В. Хоружей, 20-2 по рыночной стоимости, на основании заключения независимого профессионального оценщика – индивидуального предпринимателя. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с его оставшимся сроком полезного использования.

4. РАСКРЫТИЯ БАЛАНСА

В 2023 году ЗАО «БТА Банк» придерживался выполнения задач, поставленных Советом директоров в рамках реализации стратегического плана развития, утвержденного на 2023-2025 годы.

Активы банка за рассматриваемый период увеличились на 65 500 тысяч рублей и по состоянию на 01.01.2024 составили 461 750 тысяч рублей.

Доля необслуживаемых активов, в активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2024 составила 8,3%.

Обязательства банка в 2023 году увеличились на 59 226 тысяч рублей по сравнению с 2022 годом и по состоянию на 01.01.2024 составили 400 530 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2024 размер нормативного капитала банка составил 75,61 млн. руб., увеличившись за 2023 год на 4,52 млн. руб. или на 6,4 %.

Финансовый результат банка за 2023 год составил 5 398 тысяч рублей.

Показатели рентабельности 2023 года:

- нормативного капитала (ROE) – 9,3 %,
- активов (ROA) – 1,3 %,
- соотношение операционных расходов и доходов (CIR) – 65,0 %.

Чистые процентные доходы увеличились на 59,1% по сравнению с прошлым годом, что связано с работой Банка по снижению стоимости привлеченных ресурсов. В отчетном году чистые комиссионные доходы увеличились на 33,9% ввиду увеличения объемов кредитования, а также увеличения доходов от расчетного обслуживания клиентов. Чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился в отчетном году на 9,0%, что было обусловлено высокой волатильностью курсов валют и увеличением объемов операций. Снижение размера кредитной задолженности было обусловлено естественной амортизацией кредитного портфеля и более жесткими подходами Банка к платежеспособности клиентов и обеспеченности кредитов. В связи с расширением клиентского спроса на международные переводы Банк на протяжении отчетного года развивал свою корреспондентскую сеть следствием чего стало увеличение средств в банках на 3,8%.

Банк продолжает активно работать с платежными банковскими карточками.

Привлекательной является услуга «Безопасные сделки», данная услуга разработана с целью предоставления услуг физическим лицам через риэлтерские организации, по расчетно-кассовому обслуживанию при сделках купли-продажи недвижимости.

Банк продолжает развивать систему дистанционного банковского обслуживания «БТА.ВУ» для физических лиц.

Для повышения привлекательности Банк разрабатывает продукты, проводит рекламные акции, усовершенствует мобильные и интернет-приложения для клиентов.

В течение 2023 года ЗАО «БТА Банк» выполнял лицензионные и пруденциальные требования, установленные Национальным банком Республики Беларусь, своевременно и

в полном объеме исполнял обязательства перед клиентами и контрагентами.

№ п/п	Наименование статьи	Код строки Баланса	Показатели структуры активов и пассивов балансов 2023, 2022 годов			
			Сумма, тыс. руб.	Проц. соотн. к итогу, %	Сумма, тыс. руб.	Проц. соотн. к итогу, %
			2023		2022	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы Банка: из них	11	461 750	100	396 250	100
1.	Денежные средства	1101	13 586	2,9	7 999	2,0
2.	Средства в Национальном банке Республики Беларусь	1103	49 798	10,9	30 990	7,8
3.	Средства в банках	1104	52 473	11,4	50 531	12,8
4.	Ценные бумаги	1105	88 245	19,1	75 308	19,0
5.	Кредиты клиентам	1106	234 725	50,8	210 081	53,1
7.	Основные средства и нематериальные активы	1109	15 772	3,4	13 613	3,4
8.	Имущество, предназначенное для продажи	1111	3 281	0,7	3 578	0,9
9.	Прочие активы	1113	3 870	0,8	4 150	1,0
	Обязательства Банка: в т.ч.	120	400 530	100	341 304	100
11.	Средства банков	1202	101 184	25,3	62 933	18,5
12.	Средства клиентов	1203	294 490	73,5	276 179	80,9
13.	Ценные бумаги, выпущенные Банком	1204	1 477	0,4	-	-
15.	Прочие обязательства	1207	3 379	0,8	2 192	0,6
	Капитал Банка	121	61 220	X	54 946	X
	Итого обязательства и капитал	12	461 750	X	396 250	X

4.1. Денежные средства

По состоянию на 01.01.2024 г. и 01.01.2023 г. денежные средства включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в кассах и обменных пунктах	11 726	6 904
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	1 729	1 053
Денежные средства в пути	131	42
Всего	13 586	7 999

Денежные средства представлены остатками в операционных кассах, валютно-обменных кассах, денежными средствами в пути и остатками денежных средств в банкоматах.

4.2. Средства в Национальном банке

По состоянию на 01.01.2024 г. и 01.01.2023 г. средства в Национальном банке включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Обязательные резервы	3 020	3 028
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	46 778	27 962
Всего	49 798	30 990

4.3. Средства в банках

По состоянию на 01.01.2024 г. и 01.01.2023 г. средства в банках включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Кредиты	15 171	-
Средства на корреспондентских счетах	29 685	50 884
Другие средства	13 123	426
Итого	57 979	51 310
Резервы на покрытие возможных убытков	(5 506)	(779)
Всего	52 473	50 531

По состоянию на 01.01.2024 г. и 01.01.2023 г. Другие средства в банках состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Средства в обеспечение обязательств перед банками	667	202
Средства в обеспечение обязательств перед специализированными финансовыми организациями	145	145
Начисленные проценты по средствам в банках	4	3
Средства в расчетах по операциям с банками	12 307	76
Всего	13 123	426

Операции на межбанковском рынке осуществляются в рамках лимитов, который устанавливаются на банки-контрагенты. В связи с краткосрочным характером кредитов, предоставленных банкам, Банк считает, что их балансовая стоимость равна справедливой.

Информация о движении резервов по средствам в банках представлена в Примечании 9.

4.4. Ценные бумаги

В связи с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами № 52 от 01.03.2021, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (Инструкция № 52), учет ценных бумаг текущего портфеля Банка, учтенных в балансе на 01.01.2023, осуществлялся в 2023 году по амортизированной стоимости.

В течение 2023 года Банк поддерживал текущий портфель приобретенных государственных долгосрочных облигаций, номинированных в долларах США и евро.

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	88 245	75 308
Всего	88 245	75 308

Пакет государственных ценных бумаг, номинированных в инвалюте, активно использовался Банком в качестве залога как при осуществлении межбанковских сделок на срок от 180 дней до 1 года, по сделкам РЕПО; привлеченные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте использовались для фондирования активных операций Банка.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2024 представлен различными выпусками государственных ценных бумаг и корпоративных облигаций юридических лиц-резидентов Республики Беларусь, номинированными в долларах США и евро:

Наименование статьи	Остаток, тыс. руб.	Средневзвешенная доходность пакета, %%
Ценные бумаги:		
- в долларах США	68 872	4,43
- в евро	18 565	4,02
Начисленные процентные доходы	888	
Итого	88 325	

В разрезе видов ценных бумаг портфель Банка представлен следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2024	01.01.2023
Государственные ценные бумаги	85 846	73 308
Корпоративные облигации	1 591	1 312
Начисленные процентные доходы	888	755
Итого	88 325	75 375
Резерв на покрытие возможных убытков	(80)	(67)
Всего	88 245	75 308

Информация о движении резервов по ценным бумагам представлена в Примечании 9.

4.5. Кредиты клиентам

По состоянию на 01.01.2024 г. и 01.01.2023 г. кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Кредиты юридическим лицам	145 005	141 821
Кредиты физическим лицам	105 869	80 095
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	872	1 061
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	1 059	1 109
Положительные разницы по приобретенным правам требования	(3 402)	(26)
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 752	-
Расчеты по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и электронными деньгами	744	605
Расчеты по прочим операциям	307	134
Кредитный портфель до вычета резервов	252 206	224 799
Резервы по кредитам юридическим лицам	(15 500)	(13 712)
Резервы по кредитам физическим лицам	(1 931)	(959)
Резервы под обесценение кредитов	(17 431)	(14 671)
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	(41)	(44)
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с юридическими лицами	(9)	(2)
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям по операциям с физическими лицами	-	(1)
Резервы по неполученным процентным доходам	(9)	(3)
Кредиты клиентам	234 725	210 081

По состоянию на 01.01.2024 кредитный портфель Банка (без учета средств, размещенных в других банках и ценных бумаг, предназначенных для продажи) составил 232 973 тыс. руб. За отчетный год произошло увеличение кредитного портфеля на 22 901 тыс. руб. или на 10,90%.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты клиентам составляют в кредитном портфеле Банка 8,8% и 79,5%, соответственно. Такие кредитные операции, как лизинг и факторинг, составляют в кредитном портфеле Банка 11,7%.

Сравнительный анализ структуры кредитного портфеля за вычетом резервов за 2023 год представлен в следующей таблице:

№п/п	Вид операции	Задолженность в тыс. руб. по состоянию на 01.01.2024	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2024	Задолженность в тыс. руб. по состоянию на 01.01.2023	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2023	Динамика роста активов в абсолютном значении (гр.5-гр.3)
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего операций, подверженные кредитному риску, в т.ч. в зависимости от вида кредита в разрезе контрагентов:	232 973	100,0	210 081	100,0	22 901
1.1.	факторинг	18 769	8,1	2 174	1,0	16 595
	лизинг	8 460	3,6	4 964	2,4	3 496
	Итого	27 229	11,7	7 138	3,4	20 091
1.2.	краткосрочные кредиты юридическим лицам	16 915	7,3	16 500	7,9	415
	краткосрочные кредиты ИП	111	0,0	127	0,1	(16)
	краткосрочные кредиты физическим лицам	3 453	1,5	2 368	1,1	1 094
	Итого	20 479	8,8	18 995	9,0	1 493
1.3.	долгосрочные кредиты юридическим лицам	99 666	42,8	101 872	48,5	(2 206)
	долгосрочные кредиты ИП	2 397	1,0	3 506	1,7	(1 109)
	долгосрочные кредиты физическим лицам	83 202	35,7	78 570	37,4	4 632
	Итого	185 265	79,5	183 948	87,6	1 317

В начале 2023 года Банком были приобретены еврооблигации Республики Беларусь BLR-23, номинированные в долл. США., на сумму 600 тыс. долл. США. Еврооблигации Республики Беларусь BLR-23 учитывались Банком по справедливой стоимости на счетах 41-й группы с отнесением их к торговому портфелю.

Согласно решению Комитета по управлению активами и пассивами № 26 от 28.02.2023 отразить 01.03.2023 по балансу Банка требования к Министерству финансов Республики Беларусь по погашению еврооблигаций с учетом п.13 Постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 26.09.2022 № 643/20 «О проведении отдельных операций с государственными ценными бумагами» по курсу Национального банка на дату перечисления денежных средств.

Еврооблигации Республики Беларусь BLR-23 были перенесены на счет 3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» с отражением финансового результата.

Информация о движении резервов по кредитам клиентам представлена в Примечании 9.

Финансовая аренда

Финансовый лизинг – предусматривает приобретение банком (лизингодатель) имущества у поставщика с последующей передачей этого имущества (предмета лизинга) клиенту (лизингополучателю – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) во владение и пользование с последующим выкупом. Лизингополучатель, используя это имущество, возмещает лизингодателю стоимость предмета лизинга периодическими платежами в период действия договора лизинга. Таким образом, лизингополучатель имеет реальную возможность расширить свою производственную базу, увеличить мощности, внедрить более современные технологии, получив необходимое оборудование в рассрочку и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат (финансовые затраты несет банк).

Банк активно предоставляет услуги по финансовой аренде с применением индивидуального подхода при рассмотрении кредитной заявки. Сроки погашения кредита устанавливаются исходя из графика поступления лизинговых платежей по договору лизинга, но не превышают 5 лет. Размер финансирования лизингополучателем предмета лизинга собственными средствами определяется кредитным комитетом, но как правило, составляет в 20-30% от контрактной стоимости предмета лизинга. График погашения кредита, как правило, должен предусматривать погашение кредита равномерными или убывающими суммами по годам пользования. Имущество по договору финансового лизинга подлежит обязательному страхованию за счет лизингополучателя предмет лизинга от всех видов рисков, в пользу Лизингодателя на сумму контрактной стоимости предмета лизинга и на срок действия договора.

После получения предмета лизинга, учет предмета лизинга в течение срока лизинга ведется на балансе Лизингополучателя. Лизингополучатель начисляет амортизацию и производит амортизационные отчисления в размерах, предусмотренных графиком лизинговых платежей, начисляет и уплачивает соответствующие налоги, обязательные платежи и сборы в бюджет и в государственные внебюджетные фонды, связанные с предметом лизинга. Предмет лизинга в период действия договора не подлежит переоценке.

Платежи к получению по финансовой аренде	2023	2022
Минимальные лизинговые платежи, в т.ч.	22 510	17 221
В течение 1 года	3 633	1 092
От 1 до 5 лет	9 589	5 033
Свыше 5 лет	9 288	11 096

Резерв по финансовой аренде по состоянию на 01.01.2023 составил 1 162 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2024 – 1 092 тыс. руб.

4.6. Основные средства и нематериальные активы

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2024 г. проводилась в части здания, расположенного по ул. В.Хоружей 20-2 (офисное здание), методом прямой оценки, основных средств (зданий (кроме офисного здания), сооружений и передаточных устройств – индексным методом.

Пересмотр стоимости нематериальных активов Банком не осуществлялся.

Для начисления амортизации применяются нормы амортизационных отчислений, рассчитанные из сроков полезного использования (для объектов основных средств, используемых в предпринимательской деятельности) и нормативных сроков службы

объектов основных средств (для объектов основных средств, не используемых в предпринимательской деятельности), установленных комиссией, в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 №161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь», а также диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации. Установленные нормы отражаются комиссией в актах ввода.

При установлении сроков полезного использования (нормативных сроков службы) нематериальных активов комиссия руководствуется данными, указанными в лицензиях, свидетельствах, договорах и других документах на приобретение.

Если срок полезного использования (нормативного срока службы) нематериальных активов невозможно установить, нормы амортизационных отчислений устанавливаются комиссией на срок до 10 лет.

В разрезе групп основных средств и нематериальных активов, сроки полезного использования составили:

Группа основных средств, нематериальных активов	Срок полезного использования (лет)
Здания и сооружения	9-100
Вычислительная техника	4-5
Транспортные средства	7-9
Прочие основные средства	5-50
Нематериальные активы	1.01-25

Данные в таблице ниже представлены по состоянию на отчетную дату соответствующего периода.

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Нематериальные активы	6 254	4 380
Вложения в нематериальные активы	26	16
Амортизация нематериальных активов	(1 564)	(922)
Основные средства	15 211	13 822
Вложения в основные средства	2	1
Амортизация собственных основных средств	(4 157)	(3 684)
Всего основные средства и нематериальные активы	15 772	13 613

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации за 2023 г. представлено в следующей таблице:

Группы	Остаток на 01.01.2023	Поступило	Выбыло	Выбыло в результате реклас-сификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2024
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	10 931	40	-	-	904	11 875
Вычислительная техника	1 243	41	-	-	-	1 284
Транспортные средства	142	-	-	-	-	142
Прочие основные средства	1 505	421	21	-	4	1 909
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-	-
ОС для передачи в	-	5 934	5 934	-	-	-

Группы	Остаток на 01.01.2023	Поступило	Выбыло	Выбыло в результате рекласификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2024
лизинг						
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	1	504	503	-	-	2
Нематериальные активы	4 379	1 876	2	-	-	6 253
Вложения в НМА	16	1 886	1 876	-	-	26
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	18 217	10 702	8 336	-	908	21 491

Накопленная амортизация

Группы	Остаток на 01.01.2023	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Выбыло в результате рекласификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2024
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	1 776	118		-	28	1 922
Вычислительная техника	750	193	-	-		943
Транспортные средства	82	18		-		100
Прочие основные средства	1 075	131	19	-	3	1 190
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-			-		-
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-			-		-
Нематериальные активы	921	645	2	-		1 564
II. Итого накопленная амортизация	4 604	1 105	21	-	31	5 719
III. Остаточная стоимость	13 613	X	X	-	X	15 772

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации за 2022 г. представлено в следующей таблице:

Группы	Остаток на 01.01.2022	Поступило	Выбыло	Выбыло в результате рекласификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	10 833	-	-	-	98	10 931
Вычислительная техника	1 134	136	27	-	-	1 243
Транспортные средства	142	-	-	-	-	142
Прочие основные средства	1 474	27	37	-	41	1 505
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-	-
ОС для передачи в лизинг	-	6 095	6 095	-	-	-
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3	161	163	-	-	1
Нематериальные активы	3 459	1 429	509	-	-	4 379
Вложения в НМА	1	1 445	1 430	-	-	16
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	17 046	9 293	8 261	-	139	18 217

Накопленная амортизация

Группы	Остаток на 01.01.2022	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Выбыло в результате рекласификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	1 727	56	-	-	7	1 776
Вычислительная техника	685	92	27	-	-	750
Транспортные средства	73	9	-	-	-	82
Прочие основные средства	1 019	55	32	-	33	1 075
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	-	-	-	-	-

Группы	Остаток на 01.01.2022	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Выбыло в результате реклассификации	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	995	403	477	-	-	921
II. Итого накопленная амортизация	4 499	615	536	-	26	4 604
III. Остаточная стоимость	12 547	X	X	-	X	13 613

По состоянию на 01.01.2024 и на 01.01.2023 основные средства, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2024 и на 01.01.2023 неисполненные обязательства Банка по действующим договорам на приобретение основных средств отсутствуют.

Стоимость полностью с амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 066,5 тыс. руб. на 01.01.2024 и 879,9 тыс. руб. на 01.01.2023. Стоимость полностью с амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 211,4 тыс. руб. и 118,1 тыс. руб. на 01.01.2023.

По состоянию на 01.01.2024 оплаченные, но не введенные в эксплуатацию основные средства составляют 2,4 тыс. руб., на 01.01.2023 – 1 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы, использование которых прекращено и которые не классифицированы как предназначенные для продажи или не включены в группу выбытия в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), на 01.01.2024 и на 01.01.2023 в Банке отсутствовали.

4.7 Доходные вложения в материальные активы

Доходные вложения в материальные активы по состоянию на 01.01.2024 в балансе Банка отсутствуют.

Доходные вложения в материальные активы в 2023 году были представлены недвижимым имуществом, которое классифицировано в мае 2023 г. как инвестиционная недвижимость. Банком применялся линейный способ начисления амортизации. В августе 2023 объект был реализован ООО «АртБелИт Дизайн».

Характеристика объекта: инвестиционная недвижимость - капитальное строение общей площадью 5874,0 кв.м. инв. № 110/С-94141 по адресу г.Барановичи, Слонимское шоссе, 48В, расположенное на земельном участке с кадастровым номером 120400000001000225 (площ. 1.312 га), получено согласно акту передачи имущества 70123/19996 от 14.04.2023 в погашение задолженности по кредитному договору ОДО "Ракан" от 22.01.2020 № 32/200Б; стоимостью 1458 тыс.руб. реализовано согласно договору б/н от 10.08.2023, акту приема-передачи от 15.08.2023, ТН ФУ 1434449 от 15.08.2023.

4.8. Имущество, предназначенное для продажи

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Имущество, предназначенное для продажи	3 281	3 738
Итого	3 281	3 738
Резерв под снижение стоимости запасов	-	(160)
Всего	3 281	3 578

Имущество, предназначенное для продажи, представлено имуществом:

- изолированное помещение с инв. №500/D-978821526 по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, д.27-1 площадью 1201,7 кв. м. в сумме 3146 тыс. бел. руб.;
- капитальное строение инв. № 614С-42481 по адресу: Минская обл., Смолевичский р-н, Озерничко-Слободской с/с, д.В.Залужье, ул Садовая, д.2 с земельным участком с кадастровым номером 624883001601000094 площадь 0,1 га в сумме 134 тыс. бел. руб.

В соответствии с требованием Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №741, Банк провел тест на обесценение указанных выше запасов. Согласно «Положению об учетной политике ЗАО «БТА Банк», утвержденным решением Правления № 70 от 29.12.2021 (ред. 29.12.2022) Банк формирует резерв под снижение стоимости запасов, если чистая стоимость реализации каждой единицы запасов составила менее 80% ее фактической себестоимости. По результатам теста на обесценение было установлено, что необходимость в создании резерва под снижение стоимости запасов отсутствует.

4.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Расчеты с дебиторами	3 203	3 031
Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	188	595
Прочие активы	503	541
Итого	3 894	4 167
Резервы на покрытие возможных убытков	(24)	(17)
Всего	3 870	4 150

В составе дебиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2024 г просроченной задолженности не числится.

Информация о дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	2023	2022
1	2	3
Расчеты по платежам в бюджет (650 группа)	978	589
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) (653 группа)	947	1 162
Расчеты по капитальным вложениям (654 группа)	223	119
Расчеты с прочими дебиторами (657 группа)	1 055	1 161
Итого	3 203	3 031
Резервы на покрытие возможных убытков	(5)	(5)
Итого	3 198	3 026

В составе прочих активов по состоянию на 01.01.2024 года числятся запасы.

По состоянию на 01.01.2024 г. – 75,5 тыс. руб. (с учетом корректировок), по состоянию на 01.01.2023 г. – 90,8 тыс. руб.

В течение 2023 г на расходы Банка списано запасов на сумму 304,2 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости запасов по состоянию на 01.01.2024 не создавался.

В течение 2023 г на расходы Банка списано запасов на сумму 247,4 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости запасов по состоянию на 01.01.2023 не создавался

4.10. Средства банков

Средства банков включают следующие позиции.

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Кредиты	55 572	51 147
Вклады (депозиты)	15 620	11 759
Средства на корреспондентских счетах	3	1
Другие средства	29 989	26
Всего	101 184	62 933

По состоянию на 01.01.2024 г. кредиты банков включают субординированный займ в долларах США, привлеченный от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан):

Наименование контрагента	Валюта	Сумма займа в номинале, тыс.	Процентная ставка	Срок погашения	2023 г.	2022г.
АО «БТА Банк»	USD	6 000	7,56%	25.09.2027 г.	19 065	16 418
Итого субординированный займ					19 065	16 418

В момент привлечения субординированного займа от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) банка-нерезидента на основании Учетной политики Банка привлеченный займ отразили по 17-й группе счетов и по статье «Средства банков».

Вместе с тем в течение периода привлечения займа от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) АО «БТА Банк» сдал Национальному Банку Казахстана лицензию на право осуществления банковских операций и дополнительную лицензию на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела. И больше не является банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31.08.1995 № 2444.

При этом АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) сохранил право использовать в своем наименовании слово «банк». Исходя из этого ЗАО «БТА Банк» (Республика Беларусь) принял решение не переносить займ на иные счета, т.к. данная процедура не регламентировала законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка.

4.11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Займы	2 615	3 272
в т.ч.		
Займы от клиентов	2 600	3 255
Начисленные процентные расходы по займам от клиентов средствам	15	17
Вклады (депозиты)	174 775	202 918
в т.ч.		
Срочные вклады (депозиты) корпоративных клиентов	148 680	146 143
Срочные вклады (депозиты) розничных клиентов	25 983	56 553
Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	112	222
Средства на текущих (расчетных) счетах	116 410	67 305
Другие средства	690	2 684
Всего	294 490	276 179

По состоянию на 01.01.2024 в банке обслуживаются 68,9 тыс. клиентов, в том числе физических лиц 64,2 тыс. клиентов, из них, пользующихся двумя и более продуктами (кредитными и/или депозитными) – 2,7 тыс. клиентов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 4,7 тыс. клиентов. Количество обслуживаемых

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшилось на 429 единицы, что было обусловлено проводимой Банком работой по закрытию счетов клиентов, которые не осуществляют операции по счету.

Прирост новых клиентов физических лиц составил 6,2 тыс. клиентов (увеличение составило 12,1%).

Среди клиентов физических лиц наибольший удельный вес занимают клиенты, пользующиеся банковскими платежными картами банка, среди клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, – находящихся на расчетно-кассовом обслуживании.

Займы включают займы, полученные от клиентов и долгосрочные субординированные займы, полученные от клиентов. На 01.01.2024 займы, полученные от клиентов, составляют 750 тыс. руб., на 01.01.2023 – 1 405 тыс. руб.

Долгосрочные субординированные займы, полученные от клиентов на 01.01.2024 и на 01.01.2023 составляют 1 850 тыс. руб. Новых долгосрочных субординированных займов, привлеченных от клиентов в 2023 год, не было.

Наименование контрагента	Валюта	Сумма займа в номинале, тыс.	Проц. ставка	Срок погашения	2023 г.	2022г.
СМАРТМАТЕРИАЛ ООО	BYN	600	10,0%	30.07.2025 г.	600	600
СМАРТМАТЕРИАЛ ООО	BYN	300	9,0%	30.01.2027 г.	300	300
Н-ТИВИ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	BYN	300	9,5%	23.04.2026 г.	300	300
Н-ТИВИ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	BYN	300	9,5%	23.04.2026 г.	300	300
Н-ТИВИ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	BYN	350	9,5%	23.04.2026 г.	350	350
Итого долгосрочные субординированные займы					1 850	1 850

В соответствии Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137, Национальный банк Республики Беларусь подтвердил соответствие данных договоров требованиям законодательства Республики Беларусь, а также способность указанных субординированных займов покрывать убытки Банка.

4.12. Ценные бумаги Банка

В 2023 году Банк работал на первичном и вторичном рынке с собственными облигациями, номинированными в белорусских рублях (21-й выпуск со сроком погашения 04.08.2025), а также продолжил размещать 22-й выпуск, номинированный в долларах США (сроком погашения 04.08.2025).

Привлеченные от размещения облигаций денежные средства направлялись на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка и эмиссионными документами.

12.04.2023 Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь исключил из Государственного реестра ценных бумаг облигации Банка 18-го выпуска в связи с его погашением.

По состоянию на 01.01.2024 в продаже имеются следующие облигации Банка:

- для юридических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей): 22-го выпуска (номинированного в долларах США, сроком погашения 04.08.2025);
- для юридических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и физических лиц: номинированные в белорусских рублях 20-й выпуск (сроком погашения 05.02.2024) и 21-й выпуск (сроком погашения 04.08.2025).

Чистый расход по выпущенным облигациям Банка в 2023 году составили 120,96 тысяч рублей в 2022 году – 300,99 тысяч рублей.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, представлены следующими позициями:

Наименование статьи	01.01.2024	01.01.2023
Выпущенные облигации	1 420	-
Начисленные процентные расходы по облигациям	57	-
Итого	1 477	-

В 2023 году Банк не выступал в качестве брокера при приобретении Клиентами ценных бумаг; тем не менее в рамках осуществляемых Банком программ по кредитованию зарегистрировано 150 договоров залога ценных бумаг и 163 соглашений о расторжении в связи с исполнением обязательств.

4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими позициями:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Расчеты с кредиторами	2 135	1 598
Резервы на риски и платежи	912	329
Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	275	257
Прочие обязательства	57	8
Всего	3 379	2 192

Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности, по сравнению с прошлым периодом увеличилась в 1,5 раза. В составе кредиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2024 г. просроченной задолженности не числится.

Наименование	2023 г.	2022 г.
Расчеты по платежам в бюджет (660 группа)	1 882	1 254
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) и покупателями (663 группа)	35	60
Расчеты по капитальным вложениям (664 группа)	-	256
Расчеты с прочими кредиторами (667 группа)	218	28
Итого	2 135	1 598

Резервы на риски и платежи включают специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, а также созданный в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 г. № 149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), резерв на оплату отпусков, который включает в себя:

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (оплата основного отпуска, оплата дополнительного поощрительного отпуска за работу по контракту);

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты, не учитываемые при налогообложении (оплата дополнительного отпуска за ненормированный день);

- суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и отчислений на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное Страховое предприятие «Белгосстрах», приходящиеся на

накапливаемые оплачиваемые отпуска.

Сумма резерва на оплату отпусков по состоянию на 01.01.2024 составила 336 тыс. руб.

Задолженность по взносам по обязательному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве по состоянию на 01.01.2024 г. и на 01.01.2023 г. отсутствует.

4.14. Капитал

Уставный фонд

По состоянию на 1 января 2024 года размер уставного фонда составил 24 747 тыс. руб. и состоит из 1 388 простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 17 829,53 белорусских рублей каждая. Акции выпущены на бездокументарной основе в форме записей на счетах и зарегистрированы в государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-14950.

Реестр акционеров банка ведется в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Уставный фонд за отчетный год не изменился.

Структура уставного фонда ЗАО «БТА Банк» представлена в следующей таблице:

№ п.п	Наименование акционера	На 01.01.2024			На 01.01.2023		
		сумма вклада, тыс. руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %	сумма вклада, тыс.руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %
1	Юридические лица - всего:	24 747	1 387	99,9273	24 747	1 387	99,9273
	в том числе:						
1.1	Негосударственная форма собственности - всего: в т.ч.	24 747	1 387	99,9273	24 747	1 387	99,9273
1.1.2	АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	24 729	1 387	99,9273	24 729	1 387	99,9273
2	Физические лица - всего:	18	1	0,0727	18	1	0,0727
	в том числе:						
2.1	Киселев Андрей Владимирович	18	1	0,0727	18	1	0,0727
	Уставный фонд всего	24 747	1 388	100	24 747	1 388	100

В течение 2022-2023 гг. Банк не осуществлял операции с выкупленными акциями собственной эмиссии, по состоянию на 01.01.2024 и на 01.01.2023 суммы акций, выкупленные Банком, отсутствуют.

В течение 2023 года дивиденды не выплачивались.

В состав капитала банка также входят резервный фонд, накопленная прибыль и фонд переоценки статей баланса.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается по решению Общего собрания акционеров Банка в размере, не менее установленного действующими нормативными актами НБ РБ. Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года.

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Резервный фонд	1 644	1 524
Всего	1 644	1 524

Фонды переоценки статей баланса

Фонд переоценки статей баланса отражает результат переоценки основных средств, имеющихся в наличии на балансе Банка, в соответствии с требованиями законодательства.

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	10 488	9 619
Всего	10 488	9 619

Сведения о проведенной Банком переоценке основных средств представлены в Примечании 4.6.

Накопленная прибыль

Накопленная прибыль имеет следующую структуру:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Фонд развития банка	18 877	16 568
Прочие фонды	59	59
Утвержденная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7	17
Прибыль (убыток)	5 398	2 413
Использовано прибыли	-	-
Всего	24 341	19 057

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Фонд развития Банка формируется в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка. Средства фонда развития являются источником для проведения затрат капитального характера (строительство, приобретение основных фондов и нематериальных активов, инвестиции и др.), а также для осуществления операций, связанных с деятельностью по обеспечению собственных нужд Банка.

Прочие фонды включают резервный фонд заработной платы. Данный фонд создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, контрактами работников гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства), ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Согласно отчету об изменении капитала, резервный фонд Банка в текущем году был пополнен за счет прибыли прошлого года на сумму 120 тыс. руб., фонд развития пополнен на 2 309,2 тыс. руб., в т.ч. на 2 292 тыс. руб. за счет прибыли прошлого года и на 17,2 тыс. руб. за счет фонда переоценки по выбывшим основным средствам.

Фонд переоценки статей баланса за 2023 г. увеличился на сумму 876 тыс. руб., в том числе за счет переоценки офисного здания Банка на 875 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

В течение отчетного периода Банком получено доходов в сумме 51 303 тыс. руб., расходы составили 45 905 тыс. руб.

Показатель рентабельности, отношение чистой прибыли к общей сумме расходов Банка в 2023 г., составил 11,7% (в 2022 г. – 2,6%).

Анализ доходов и расходов за 2023 г. представлен в следующей таблице:

Наименование статьи	Доходы за 2023 г.		Расходы за 2023 г.		Чистая прибыль за 2023 г.	Рентабельность, Грб/ гр4
	Сумма, тыс.руб.	Уд. с, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб. (гр.2-гр.4)	Проц. соотно. %
1	2	3	4	5	6	7
Доходы (расходы), в т.ч.	51 303	100	45 905	100	5 398	11,7
Процентные доходы (расходы)	31 893	62,2	13 409	29,2	18 484	X
Комиссионные доходы (расходы)	7 469	14,6	1 513	3,3	5 956	X

Наименование статьи	Доходы за 2023 г.		Расходы за 2023 г.		Чистая прибыль за 2023 г.	Рентабельность, Грб/ гр4
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб. (гр.2-гр.4)	Проц. соотно. %
Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	482	0,9	-	-	482	X
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	7 444	14,5	3	-	7 441	X
Чистые отчисления в резервы	-	-	10 932	23,8	(10 932)	X
Операционные и прочие доходы (расходы)	4 015	7,8	19 081	41,6	(15 066)	X
Налог на прибыль	X	-	967	2,1	(967)	X

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка в 2023 г. – 62,2% составляют процентные доходы по кредитным операциям с юридическими и физическими лицами.

Наибольший удельный вес в структуре расходов – 41,6% занимают операционные и прочие расходы.

Наиболее существенными в структуре операционных расходов являются: расходы на содержание персонала – 9 574 тыс. руб., расходы от выбытия имущества – 2 080 тыс. руб., расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые, расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения и расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства 2 419 тыс. руб.

При составлении годового отчета были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201.

События после отчетной даты, отражаемые в годовом отчете в соответствии с принятой Банком учетной политикой путем соответствующих корректировок имеющихся данных и путем признания новых объектов учета, относящихся к отчетному периоду, отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения». В результате, прибыль Банка, с учетом корректировок за 2023 г., составила 5 398 тыс. руб. и будет распределена после принятия решения Общим собранием акционеров.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 299 (в редакции Постановлений от 21.03.2008 г. № 79 и от 03.02.2010 г. № 31) была определена доля участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банка за 2023 г.

Базовая прибыль на простую акцию рассчитана путем деления чистой прибыли отчетного периода на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в 2023 г. (1 388 акций), и составляет 3 888,9894 белорусских рублей. За 2022 год базовая прибыль на простую акцию составила 1 738,5771 белорусских рубля, исходя из находившихся в обращении 1 388 акций.

В связи с тем, что Банк не выпускал ценные бумаги, конвертируемые в простые акции, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) конвертированы, и не заключал договоры купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) исполнены, Банк не рассчитывал величину разводненной прибыли на простую акцию.

В соответствии с постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. № 197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 3), от 28.09.2007 г. № 300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), Банк раскрывает следующую информацию к отчету о прибыли и убытках (п.п.5.1-5.8).

5.1. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2011	Процентные доходы:	31 893	32 892
2011	по средствам в банках	693	260
2011	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	27 584	29 481
2011	по ценным бумагам	3 602	3 124
2011	прочие	14	27
2012	Процентные расходы:	13 409	21 271
2012	по средствам банков	5 566	5 946
2012	по средствам клиентов	7 695	15 122
2012	по ценным бумагам, выпущенным банком	148	203
2012	прочие	-	-
201	Всего	18 484	11 621

5.2. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2021	Комиссионные доходы:	7 469	6 064
2021	за открытие и (или) ведение банковских счетов	3 030	3 483
2021	за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	2 010	471
2021	по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	1 949	1 583
2021	по кредитам и иным активным операциям	52	31
2022	прочие	428	496
2022	Комиссионные расходы:	1 513	1 616
2022	за открытие и (или) ведение банковских счетов	314	227
2022	по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	875	1 045
2022	по операциям с ценными бумагами	61	7
2022	по операциям с иностранной валютой	27	57
2022	прочие	236	280
202	Всего	5 956	4 448

5.3. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
204	Доходы по операциям:	482	136
204	с ценными бумагами, учитываемые по справедливой стоимости	462	116
204	по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	20	20
204	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	127
204	Всего	482	9

5.4. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
205	Доходы по операциям с иностранной валютой	7 444	8 178
205	Расходы по операциям с иностранной валютой	3	1
205	Всего	7 441	8 177

В доходы от операций с иностранной валютой за 2023 и 2022 годы включены суммы курсовых разниц, составившие 494 тыс. руб. и 27 тыс. руб. соответственно.

5.5. Чистые отчисления в резервы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
207	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	209 525	53 232
207	по операциям с банками	164 674	3 422
207	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	40 741	48 812
207	по операциям с ценными бумагами	20	29
207	под снижение стоимости запасов	-	160
207	на риски и платежи	4 076	803
207	по расчетам с дебиторами	14	6
207	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	198 593	44 720
207	по операциям с банками	159 947	2 671
207	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	34 891	41 203
207	по операциям с ценными бумагами	6	66
207	под снижение стоимости запасов	160	-
207	на риски и платежи	3 574	779
207	по расчетам с дебиторами	15	1
207	Всего	10 932	8 512

5.6. Прочие доходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
208	Доходы от выбытия основных средств, инвестиционной недвижимости и прочего имущества	2 375	1 956
208	Доходы по операциям уступки прав требования	1 250	-
208	Прочие, в т.ч. Арендные платежи Неустойки (штрафы, пени) Прочие операционные доходы	390	422
208	Всего	4 015	2 378

5.7. Операционные расходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
209	Расходы на содержание персонала	9 574	7 973
209	Эксплуатационные расходы	1 356	1 235
209	Платежи в бюджет	809	560
209	Расходы от выбытия имущества	2 080	1 756
209	Расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые услуги	246	178
209	Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения	1 437	1 288

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	платежей, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства		
209	Расходы на рекламу	108	189
209	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	736	235
209	Амортизационные отчисления	1 110	615
209	Расходы на услуги связи	186	176
209	Расходы по страхованию	178	183
209	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	101	87
209	Прочие	571	604
209	Всего	18 492	15 079

Операционная аренда

Как операционная аренда классифицируется аренда в виде оперативного лизинга и сублизинг, не удовлетворяющий критериям финансового лизинга, иные виды аренды, субаренда.

По состоянию на 01.01.2024 действует 25 договора, предметом которых является операционная аренда Банком помещений (части помещений). Договоры субаренды, сублизинга не заключались.

Полученный предмет операционной аренды учитывается за балансом по стоимости, определяемой в соответствии с договором.

Арендная плата признается в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей. Арендная плата, признанная в отчетном году в качестве операционных расходов Банка, составила 346 тыс. руб.

Ожидаемые арендные платежи сроком до 1 года	Ожидаемые арендные платежи сроком свыше 1 года	Итого ожидаемые арендные платежи
286	194	480

5.8. Прочие расходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
210	По доставке документов, перевозке и инкассации	172	104
210	Отчисления по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению вкладов	140	362
210	Прочие	277	131
210	Всего	589	597

6. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 2023 г. составила 967 тыс. руб.

При расчете текущего налога на прибыль за 2023 г. Банк признал следующие постоянные разницы:

Статья	2023г.	2022г.
Расходы, не учитываемые при налогообложении, согласно Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь	1 935	1 123
Постоянное налоговое обязательство	484	281

С учетом сумм постоянных разниц, у Банка по состоянию на 01.01.2024 года и на 01.01.2023 года возникает постоянное налоговое обязательство в сумме 484 тыс. руб. и 281 тыс. руб., соответственно, которое не признается в бухгалтерском учете.

Временных разниц между балансовой стоимостью активов (обязательств) по данным бухгалтерского учета (далее - балансовая стоимость) и их налоговой базой у Банка не возникает, в связи с чем, Банк не признает на отчетную дату отложенный налог на прибыль.

6.1. Базовая прибыль (убыток) на простую акцию

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
22	Базовая прибыль на простую акцию	3 888,9894	1 738,5771
23	Разводненная прибыль на простую акцию		
	Чистая прибыль(убыток), причитающийся владельцам простых акций, бел.руб.	5 397 917,29	2 413 145,06
	Средневзвешенное количество простых акций	1 388	1 388

7. РАСКРЫТИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В годовой финансовой отчетности представлена информация об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств Банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному периоду. В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), отражены денежные потоки от финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

В 2023 г. наблюдалась положительная динамика прироста денежных средств и их эквивалентов. Так, чистый прирост составил 3 203 тыс. руб.

Состав денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода представлена в следующей таблице:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2024, тыс.руб.	Доля в общей сумме денежных средств на 01.01.2024 г., %	Прирост (снижение) по сравнению с 01.01.2023 г., тыс.руб.
Денежные средства	13 586	15,1	5 587
Средства на корсчете в Национальном банке	46 778	51,9	18 816
Средства на корреспондентских счетах в других банках	29 685	33,0	(21 199)
Итого	90 049	100,0	3 204

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке, которыми Банк может свободно (без ограничений) распоряжаться.

К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, по которым не созданы резервы под обесценение.

Наибольшую долю в общей сумме денежных средств и их эквивалентов в 2023 году составили средства на корреспондентском счете в Национальном банке – 46 778 тыс. руб., в 2022 году средства на корреспондентском счете в Национальном банке составляли 27 962 тыс. руб.

Одновременно на приток денежных средств и их эквивалентов в 2023 г. в сумме 4 204 тыс. руб., в 2022 г – 18 029 тыс. руб. в большей мере оказало влияние привлечение денежных средств клиентов. За отчетный год было привлечено на обслуживание 280 новых юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В тоже время приток по операциям денежных средств на межбанковском рынке в 2023 году составил 34 752 тыс. руб., в 2022 году - в размере 30 294 тыс. руб.

Увеличение кредитного портфеля банка в 2023 году привели к оттоку денежных средств на сумму 31 755 тыс. руб., в 2022 году приток денежных средств составил - 18 389 тыс. руб.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода, составили - 494 тыс. руб.

Информация о неденежных операциях в 2023 и в 2022 годах представлена далее:

Строка	Описание неденежной операции	2023 г.	2022 г.
70100	Начисленные, но не полученные в отчетном году процентные доходы	105	145
70102	Неполученные комиссионные доходы	411	154
70106	Отнесенные на счета по учету доходов и расходов суммы курсовых разниц, возникающих при проведении операций в иностранной валюте, переоценка иностранной валюты в соответствии с законодательством	(494)	27
70108	Погашение внебалансовой задолженности по кредитам	6 911	1 051
70110	Начисленный налог на прибыль	637	-
70203	Погашение кредитной задолженности за счет сформированного резерва	10 477	5 109
71100	Приобретение основных средств, НМА	4 772	113
71101	Остаточная стоимость выбывших ОС, НМА	1	-

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. № 197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает справедливую стоимость для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию на 01.01.2024г финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости, на балансе Банка представлены в таблице:

Финансовые инструменты	2023 г.		2022 г.	
	Балансовая стоимость	Амортизируемая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизируемая стоимость
Финансовые активы				
Ценные бумаги	88 245	88 245	75 308	75 308
Итого	88 245	88 245	75 308	75 308

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, *не отраженных по справедливой стоимости, составила:

Финансовые инструменты	2023 г.		2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	13 586	13 586	7 999	7 999
Средства в Национальном банке	49 798	49 798	30 990	30 990
Средства в банках	52 473	52 473	50 531	50 531

Финансовые инструменты	2023 г.		2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты клиентам	234 725	234 725	210 081	210 081
Прочие активы	3 870	3 870	4 150	4 150
Финансовые обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	101 184	101 184	62 933	62 933
Средства клиентов	294 490	294 490	276 179	276 179
Ценные бумаги банка	1 477	1 477	-	-
Прочие обязательства	3 379	3 379	2 192	2 192

Балансовая стоимость представленных в таблице финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость. При этом Банк основывается на следующих допущениях:

- финансовые активы и финансовые обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев). К ним относятся денежные средства, средства в банках, средства банков, выпущенные долговые ценные бумаги, средства клиентов до востребования;
- стоимость депозитного портфеля и доходность кредитного портфеля Банка находится в диапазоне средних рыночных ставок по данным инструментам по банковской системе.

Ниже представлено раскрытие величины чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам, определенное в НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Наименование статей	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы по ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости	3 602	3 124
Чистые доходы по инвестициям, учитываемых по амортизированной стоимости	3 602	3 124
Процентные доходы по долговым ценным бумагам от амортизации скидки (премии)	(11)	(7)
Доходы и расходы за отчетный период, признанные на счетах доходов и расходов	482	9
Чистые доходы (расходы) по финансовым активам	471	2
Процентные доходы по финансовым активам, относящимся к кредитам и дебиторской задолженности	28 291	29 768
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	13 409	21 271
Чистые процентные доходы (расходы) по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	14 882	8 497
Совокупный доход по финансовым активам, которые учитываются по справедливой стоимости и результаты переоценки которых отражаются на счетах доходов и расходов	-	53

9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. Основной целью управления кредитным риском является формирование качественного кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском включает в себя комплекс мер, направленных как на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, так и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В процессе мониторинга имеющегося кредитного портфеля осуществляется анализ финансового положения должников, способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства перед Банком. Снижение риска также осуществляется путем установления лимитов потерь от реализации негативных факторов кредитного риска, лимитов на активные операции с банками-контрагентами, а также контроля установленных лимитов на постоянной основе.

Система лимитов кредитного риска также включает в себя ограничение полномочий работников, соответствующих коллегиальных органов на каждой стадии кредитного процесса. Также в целях ограничения кредитного риска Банк определяет для себя запрещенные сделки, а также сделки, к которым Банк относится с особой внимательностью и осторожностью.

Одним из основных способов управления кредитным риском является формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и по обязательствам, не отраженным на балансе.

Кредитный риск на 1 января 2024 года оценен Банком на уровне повышенного, что связано с ростом доли необслуживаемых активов в активах Банка, подверженных кредитному риску. При этом проведенная внутренняя оценка достаточности капитала, в том числе и в условиях стресса указывает на то, что имеющийся в наличии капитал Банка покрывает непредвиденные потери от возможной реализации негативных факторов риска.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, иные виды обеспечения. Риски, связанные с выдачей без залоговых кредитов, находятся на приемлемом для Банка уровне. Банком на постоянной основе проводится работа по анализу имеющегося обеспечения, по повышению качества обеспечения кредитного портфеля в связи с меняющимися внешними условиями.

Структура обеспечения кредитной задолженности юридических и физических лиц по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2024 представлена ниже.

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договорам обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения, %
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	447 577	42.9%
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	188 305	18.0%
Ипотека	253 651	24.3%
Залог имущественных прав	76 503	7.3%
Залог товаров в обороте	22 327	2.1%
Прочее обеспечение	54 989	5.3%
Итого	1 043 352	100.0%

Структура обеспечения кредитной задолженности юридических и физических лиц по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2023:

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договорам обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения, %
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	411 094	40.5%
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	222 928	22.0%
Ипотека	231 066	22.8%

Вид обеспечения	Сумма обеспечения согласно договоров обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения, %
Залог имущественных прав	62 553	6.2%
Залог товаров в обороте	26 614	2.6%
Прочее обеспечение	60 182	5.9%
Итого	1 014 437	100.0%

Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе видов валют характеризуется следующими показателями (тыс. руб.)

Валюта	Задолженность с учетом начисленных % (за вычетом резерва) 01.01.2024	Задолженность с учетом начисленных % (за вычетом резерва) 01.01.2023
Белорусский рубль	214 580	150 694
Доллар США	12 400	32 960
ЕВРО	1 823	18 948
Прочие	5 922	7 479
Итого	234 725	210 081

Удельный вес задолженности в иностранной валюте в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2024 сократился по сравнению с 01.01.2023 с 24,4% до 8,6%.

Сумма максимального кредитного риска без учета обеспечения (в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства) равна сумме балансовой стоимости финансового актива.

Информация о максимальном размере риска после вычета резерва на обесценение представлена в таблице:

Наименование статьи	Общая сумма макс. размера риска 2023г.	Итого	Общая сумма макс. размера риска 2022г.	Итого
Средства в Национальном банке	49 798	49 798	30 990	30 990
Средства в кредитных организациях	52 473	52 473	50 531	50 531
Кредиты клиентам	234 725	234 725	210 081	210 081
Ценные бумаги	88 245	88 245	75 308	75 308
Производные Финансовые активы	-	-	-	-
Прочие активы	3 870	3 870	4 150	4 150
Условные обязательства:	27 553	27 553	11 625	11 625
- гарантийные обязательства,	6 927	6 927	3 582	3 582
- обязательства по предоставлению денежных средств в форме кредита	20 626	20 626	8 043	8 043
Итого	456 664	456 664	382 685	382 685

Анализ качества финансовых активов Банка на 01.01.2024:

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные на 01.01.2024	Обесцененные на 01.01.2024	Итого на 01.01.2024
Средства в кредитных организациях	33 029	-	19 444	52 473
Кредиты клиентам	207 552	2 114	25 059	234 725
Коммерческое кредитование	103 136	-	24 719	127 855
Кредитование ИП	2 466	-	46	2 512
Кредитование потребительское	100 198	2 114	294	102 606
Операции с ценными бумагами	1 752	-	-	1 752
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	88 245	-	-	88 245
Итого	328 826	2 114	44 503	375 443

Анализ качества финансовых активов Банка на 01.01.2023:

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные на 01.01.2023	Обесцененные на 01.01.2023	Итого на 01.01.2023
Средства в кредитных организациях	50 166	-	365	50 531
Кредиты клиентам	186 622	865	22 594	210 081
Коммерческое кредитование	103 480	-	22 030	125 510
Кредитование ИП	3 065	398	170	3 633
Кредитование потребительское	80 077	467	394	80 938
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	75 308	-	-	75 308
Итого	312 096	865	22 959	335 920

К обесцененным финансовым активам Банк относит финансовые активы, классифицированные по III-VI группам риска, к просроченным, но не обесцененным – просроченные финансовые активы, классифицированные по I-II группам риска. Обесцененные активы оценивались на индивидуальной основе. Удельный вес обесцененных займов в кредитном портфеле Банка за 2023 год уменьшился на 0,08 п.п. и составил 10,68% (при 10,75% на 01.01.2023). Наибольший удельный вес обесцененных займов приходится на коммерческое кредитование – 98,6% от всех обесцененных кредитов.

Сформированный специальный резерв по финансовым активам составил:

Финансовые активы	Сумма резерва на 01.01.2024	Сумма резерва на 01.01.2023
Средства в кредитных организациях	5 506	779
Кредиты клиентам	17 472	14 715
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	80	66

Сумма созданного резерва под обесценение по кредитам клиентам составила:

	Коммерческое кредитование	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Потребительское кредитование	Итого
Сумма резерва на 01.01.2024	14 776	724	1 972	17 472
Сумма резерва на 01.01.2023	13 279	433	1 003	14 715

Движение резервов под обесценение отдельных видов активов на 01.01.2024 и 01.01.2023 представлено следующим образом:

Наименование статьи	2023 г.			2022 г.		
	Ценные бумаги и активные операции с банками	Кредиты клиентам	Итого	Ценные бумаги и активные операции с банками	Кредиты клиентам	Итого
Остаток на начало года	845	14 715	15 560	132	9 183	9 315
Отчисления в резервы	164 688	40 788	205 476	3 396	48 276	51 672
Уменьшение резервов	159 947	27 532	187 479	(2 683)	(37 635)	(40 318)
Списание за счет резерва	-	10 499	10 499	-	(5 109)	(5 109)
Восстановление сумм, ранее списанных за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	5 557	17 506	23 063	845	14 715	15 560

Концентрация кредитного риска возникает в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике.

Структура активов ЗАО «БТА Банк», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2024:

Активы, подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.8)	Группа риска						неклассифиц.
		I	II	III	IV	V	VI	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	132 119	76 683	28 918	7 102	11 505	6 148	11	1 752
1.1. Классифицируемая по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	130 367	76 683	28 918	7 102	11 505	6 148	11	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 167	1 054	113	-	-	-	-	-
финансовая и страховая деятельность	29 254	27 275	54	-	-	1 925	-	-
деятельность в области права, бухгалтерского учета, управления, архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа	8 753	5 634	690	17	2 412	-	-	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 599	1 462	137	-	-	-	-	-
строительство	1 105	1 104	-	-	-	-	1	-
торговля; ремонт автомобилей. Бытовых изделий и предметов личного пользования	33 294	10 247	14 635	2 807	1 426	4 175	4	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	21 272	2 463	9 291	4 165	5 353	-	-	-
транспорт	5 574	4 040	1 436	-	61	36	1	-
другие виды деятельности	6 970	3 997	720	-	2 253	-	-	-
1.2. Не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	1 752	-	-	-	-	-	-	1 752
2. Кредитная задолженность физических лиц	102 606	100 651	1 510	237	184	24	-	-
Итого:	288 727	198 118	44 202	26 783	11 689	6 172	11	1 752

Структура активов ЗАО «БТА Банк», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2023:

Активы, подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.8)	Группа риска						неклассифиц.
		I	II	III	IV	V	VI	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	129 143	53 399	53 544	19 344	2 355	453	48	-
1.1. Классифицируемая по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	129 143	53 399	53 544	19 344	2 355	453	48	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 920	65	608	425	822	-	-	-

Активы, подверженные кредитному риску	Всего	Группа риска						неклассифици
	(гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.8)	I	II	III	IV	V	VI	
обрабатывающая промышленность	13 313	8 619	3 928	543	127	96	-	-
финансовая и страховая деятельность	26 768	19 418	4 432	2 918	-	-	-	-
деятельность в области права, бухгалтерского учета, управления, архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа	7 042	6 896	93	-	53	-	-	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 346	32	1 314	-	-	-	-	-
строительство	453	289	118	-	-	46	-	-
торговля; ремонт автомобилей. Бытовых изделий и предметов личного пользования	39 363	8 381	23 511	6 515	686	227	43	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	26 813	4 578	13 366	8 866	-	-	3	-
транспорт	4 172	2 366	1 579	77	104	45	1	-
другие виды деятельности	7 953	2 755	4 595	-	563	39	1	-
1.2. Не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Кредитная задолженность физических лиц	80 938	79 803	740	224	103	68	-	-
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для продажи	51 792	37 221	14 179	392	-	-	-	-
Итого:	261 873	170 423	68 463	19 960	2 458	521	48	-

По состоянию на 01.01.2024 кредитный портфель Банка (с учетом средств, размещенных в кредитных организациях и ценных бумаг юридических лиц) составил 288 727 тыс. руб., удельный вес стандартной задолженности (I группа риска) в структуре кредитного портфеля Банка составил 68,62%. Доля активов, находящихся под наблюдением (II-IV группа риска) в кредитном портфеле Банка составила 30,77%, сомнительная (V группа риска) – 2,14%. Неклассифицируемая задолженность представлена расчетами по операциям с ценными бумагами.

В структуре кредитного портфеля Банка на 01.01.2024 наибольший удельный вес занимает кредитная задолженность юридических лиц, ИП и расчеты по операциям с ценными бумагами – 45,76%. На долю физических лиц в кредитном портфеле приходится 35,54%, на средства, размещенные в кредитных организациях – 18,70%.

В структуре кредитного портфеля юридических лиц наблюдается незначительная диверсификация. Так, задолженность предприятий торговли снизилась за год с 30,48% до 25,20% кредитного портфеля юридических лиц; задолженность предприятий транспорта, промышленности, строительства и прочих отраслей в совокупности возросла в кредитном портфеле юридических лиц с 69,52% до 73,47%.

9.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является создание системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативных тенденций, а также системы быстрого

и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критических разрывов ликвидности по срокам, способных повлечь значительные финансовые потери Банка.

Задачи управления риском ликвидности:

- поддержание достаточной ликвидности в обычных условиях;
- создание резерва ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций;
- соблюдение пруденциальных нормативов ликвидности согласно законодательству Республики Беларусь;
- наличие в Банке управленческой отчетности о риске ликвидности с учетом перспективной оценки риска в течение срока, достаточного для принятия управленческого решения, а также закрытия позиций под риском.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями.

Банк устанавливает лимиты на совершение сделок, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- централизованное управление ликвидностью и риском ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- планирование резервов ликвидности, их структуры;
- при образовании избытка ликвидности он размещается в доходные активы со сроками, учитывающими ожидаемый перспективный дефицит ликвидности.

Банк оценивает подверженность риску ликвидности путем обеспечения соблюдения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и контроля величины разрывов между активами и пассивами по срокам их погашения (возврата). Коллегиальным органом, определяющим политику Банка в области управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами. В течение 2023 года Банк соблюдал нормативы ликвидности.

Показатель	2023	2022
Величина покрытия ликвидности	164,9%	232,6%
Величина чистого стабильного фондирования	121,4%	126,8%
Достаточность нормативного капитала	23,592%	22,817%
Достаточность капитала I уровня	12,830%	12,636%
Достаточность основного капитала I уровня	11,981%	11,894%

В Банке используются следующие методы управления риском ликвидности:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- балансировка активно-пассивных операций по срокам (ГЭП-анализ);
- диверсификация источников фондирования и приобретаемой ликвидности;
- управление активами и пассивами – прогнозирование потоков денежных средств и возможного дефицита ликвидности (наличных средств), исходя из наиболее вероятных сроков их погашения и возможности досрочного востребования (погашения);
- стресс-тестирование – сценарный анализ перспективного состояния ликвидности в результате развития ситуации на рынке и(или) изменений в деятельности Банка.

В нижеследующей таблице представлен ГЭП-анализ на 01.01.2024:

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						
			до востребо- вания	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 год	более 1 года	бесср. и с проср. срока- ми
	Активы								
1	Наличные денежные средства	13 586	13 586	-	-	-	-	-	-
2	Средства в НБРБ	46 778	46 778	-	-	-	-	-	-
3	ФОР в НБРБ	3 020	-	3 020	-	-	-	-	-
4	Средства в банках	57 826	42 180	15 171	-	3	-	472	-
5	Ценные бумаги	88 325	-	-	-	1 610	1 079	85 636	-
6	Кредитная задолженность	250 578	9	4 580	16 858	22 979	37 943	166 014	2 195
7	Прочие активы (в т.ч. средства, переданные по сделкам РЕПО)	29 082	-	62	50	13	1 752	3 209	23 996
	Итого активы	489 195	102 553	22 833	16 908	24 605	40 774	255 331	26 191
	Обязательства								
1	Остатки средств на тек. (расч) счетах юр. лиц	74 178	74 177	1	-	-	-	-	-
2	Сред-ва на кор.сч. других банков	3	3	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты, кредиты других банков	110 409	-	71 412	6 421	8 900	158	23 518	-
4	Депозиты юридических лиц	141 040	116	35 407	91 340	10 420	931	2 826	-
5	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	69 007	42 483	2 289	3 295	4 011	11 570	5 359	-
6	Кредитные ресурсы НБ РБ	173	173	-	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком	1 477	-	-	-	-	-	1 477	-
8	Прочие пассивы (в т.ч. средства, полученные по сделкам РЕПО)	87 525	48 756	38 769	-	-	-	-	-
	Итого обязательства	483 812	165 708	147 878	101 056	23 331	12 659	33 180	-
	GAР (активы-обязательства)	5 383	(63 155)	(125 045)	(84 148)	1 274	28 115	222 151	26 191

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						
			до восстребо- вания	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев- 1год	более 1 года	бесср. и с проер. срока- ми
	Кумулятивный GAP (нарастающим итогами)	-	(63 155)	(188 200)	(272 348)	(271 074)	(242 959)	(20 808)	5 383

В нижеследующей таблице представлен ГЭП-анализ на 01.01.2023:

№ п/ п	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						
			до восстребо- вания	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев- 1год	более 1 года	бесср. и с проер. срока- ми
	Активы								
1	Наличные денежные средства	7 999	7 999	-	-	-	-	-	-
2	Средства в НБРБ	27 962	27962	-	-	-	-	-	-
3	ФОР в НБРБ	3 028	-	3 028	-	-	-	-	-
4	Средства в банках	51 140	51140	-	-	-	-	-	-
5	Ценные бумаги	75 375	-	-	-	-	1 327	74 048	-
6	Кредитная задолженность	222 007	-	4 183	13 562	20 265	28 957	149682	5 358
7	Прочие активы (в т.ч. средства, переданные по сделкам РЕПО)	28 405	-	3 417	14	3	-	-	24 971
	Итого активы	415 916	87 101	10 628	13 576	20 268	30 284	223 730	30329
	Обязательс- тва								
1	Остатки средств на тек.(расч) счетах юр. лиц	47 367	47367	-	-	-	-	-	-
2	Сред-ва на кор.сч. других банков	1	1	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты, кредиты других банков	81 280	-	19 917	24 639	10 724	4 083	21 917	-
4	Депозиты юридически х лиц	132 755	2	37 771	75 810	8 144	7 169	3 859	-

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Сумма по балансу	График погашения						
			до восстребо- вания	до 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6 месяцев- 1год	более 1 года	бесср. и с проср. срока- ми
5	Средства физических лиц и индивидуал ь-ных предприним а-телей	77 169	20157	4 622	12 439	9 788	20 115	10048	-
6	Кредитные ресурсы НБ РБ	23	23	-	-	-	-	-	-
7	Долговые инструмент ы, эмитирован ные (выпущенн ые) банком	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие пассивы (в т.ч. средства, полученные по сделкам РЕПО)	41 332	39036	2 296	-	-	-	-	-
	Итого обязательства	379 927	106 586	64 606	112 888	28 656	31 367	35 824	-
	GAP (активы- обязательства)	35 989	(19485)	(53978)	(99 312)	(8 388)	(1 083)	187 906	30 329
	Кумулятивны й GAP (нарастающи м итогом)	-	(19 485)	(73 463)	(172775)	(181163)	(182246)	5 660	35 989

Для оценки концентрации риска ликвидности Банк использует один из ключевых индикаторов риска – зависимость от крупных кредиторов: по состоянию на 01.01.2024 доля 10-ти крупнейших кредиторов Банка в общем объеме депозитов составила 25,3% при показателе на 01.01.2023 – в 32,8%.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В нижеследующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2024 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Данная разбивка обязательств по срокам погашения использовалась для расчета показателей ликвидности, представленных выше.

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и,

соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Наименование обязательств	ИТОГО	Суммы по срокам, оставшимся до погашения		
		до 90 дней	от 91 до 1 года	более 1 года
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юридических лиц	80 728	80 728	-	-
Средства на корреспондентских счетах других банков, НКФО	3	3	-	-
Депозиты других банков	107 387	68 916	10 372	28 099
Банковские вклады	153 009	138 959	11 478	2 572
Средства физических лиц	64 034	46 098	13 046	4 890
Долговые инструменты, эмитированные банком	1 703	35	164	1 504
Кредитные ресурсы НБ РБ	-	-	-	-
Прочие пассивы	3 647	3 647	-	-
Итого обязательств:	410 511	338 386	35 060	37 065

Финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2023 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению составили:

Наименование обязательств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
	ИТОГО	до 90 дней	от 91 до 1 года	более 1 года
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юридических лиц	51 375	51 375	-	-
Средства на корреспондентских счетах других банков, НКФО	1	1	-	-
Депозиты, кредиты других банков	71 418	29 282	14 586	27 550
Банковские вклады юридических лиц	152 934	143 340	6 006	3 588
Средства физических лиц	77 524	39 975	30 753	6 796
Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком	-	-	-	-
Кредитные ресурсы НБ РБ	-	-	-	-
Прочие пассивы	2 388	2 388	-	-
Итого обязательств:	355 640	266 361	51 345	37 934

9.3. Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Целью управления процентным риском является нахождение оптимального соотношения между активами и

пассивам, чувствительным и нечувствительным к изменению процентных ставок, в разрезе валют и обеспечение запланированного спреда и маржи.

Управление процентным риском нацелено на обеспечение оптимального уровня риска в долгосрочной и среднесрочной перспективе путем прогнозирования, в т.ч. с применением методов стресс-тестирования, на базе комплексного анализа финансового состояния Банка, и с учетом фактических и прогнозируемых тенденций развития финансовых рынков. Для оценки подтвержденности процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ и оценку процентного спреда. Банк в 2023 году не формировал торговый портфель.

ГЭП-анализ в разрезе валют по состоянию на 01.01.2024 показал, что GAP по белорусским рублям отрицательный и составляет -3 844 тыс. руб., по иностранной валюте ГЭП отрицательный и составляет -31 816 тыс. руб.

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	более 1 года	всего
Активы в белорусских рублях						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	2 110	13 102	18 339	33 928	151 125	218 604
В том числе:						
с фиксированной ставкой	2 076	12 775	17 703	32 753	145 926	211 233
с плавающей ставкой	34	327	636	1 175	5 199	7 371
Обязательства в белорусских рублях						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего - всего	126 533	61 587	20 665	5 382	8 281	222 448
В том числе:						
с фиксированной ставкой	126 352	61 587	20 665	5 224	4 637	218 465
с плавающей ставкой	181	0	0	158	3 644	3 983
Периодический ГЭП в белорусских рублях						
Всего	(124 423)	(48 485)	(2 326)	28 546	142 844	(3 844)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(124 276)	(48 812)	(2 962)	27 529	141 289	(7 232)
с плавающей ставкой	(147)	327	636	1 017	1 555	3 388
Активы в иностранной валюте						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	26 951	4 253	5 823	3 687	100 486	141 200
В том числе:						
с фиксированной ставкой	26 757	4 253	5 823	3 687	100 486	141 006
с плавающей ставкой	194	-	-	-	-	194
Обязательства в иностранной валюте						
Чувствительные к изменению процентной ставки, всего	99 042	39 469	2 666	7 291	24 548	173 016
В том числе:						
с фиксированной ставкой	99 042	39 469	2 666	7 291	24 548	173 016
с плавающей ставкой	-	-	-	-	-	-
Периодический ГЭП в иностранной валюте						
Всего	(72 091)	(35 216)	3 157	(3 604)	75 938	(31 816)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(72 285)	(35 216)	3 157	(3 604)	75 938	(32 010)
с плавающей ставкой	194	0	0	0	0	194
Периодический ГЭП						
Всего	(196 514)	(83 701)	831	24 942	218 782	(35 660)
В том числе:						
с фиксированной ставкой	(196 561)	(84 028)	195	23 925	217 227	(39 242)
с плавающей ставкой	47	327	636	1 017	1 555	3 582

Показатели	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	всего
Кумулятивный ГЭП, всего:	(196 514)	(280 215)	(279 384)	(254 442)	(35 660)
в белорусских рублях	(124 423)	(172 908)	(175 234)	(146 688)	(3 844)
в иностранной валюте	(72 091)	(107 307)	(104 150)	(107 754)	(31 816)

Для оценки процентного риска банковского портфеля рассчитывается ряд показателей, включающих чувствительность процентных активов и пассивов к изменению процентных ставок, показатели процентного риска, величина требуемого капитала для

покрытия непредвиденных потерь от реализации негативных факторов процентного риска.

В результате проведенного анализа чувствительности к процентному риску, основанного на определении ожидаемого изменения чистого процентного дохода при снижении ставок кредитно-депозитного рынка на 200 базисных пунктов по иностранной валюте и 1000 базисных пунктов по белорусским рублям, снижение прибыли Банка не превысит 1,9% нормативного капитала Банка. Банк обладает достаточным запасом прочности к проявлению факторов процентного риска и не несет существенного риска при изменении процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

9.4. Валютный риск

Валютный риск - вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Основными методами управления валютным риском являются:

- ограничение (лимитирование) риска;
- расчет внутренних лимитов ОВП в разрезе основных валют;
- осуществление постоянного мониторинга величины ОВП Банка и соблюдения установленных лимитов в разрезе основных валют;
- страхование валютных рисков (хеджирование) – проведение финансовых операций, позволяющих полностью или частично уклониться от риска потерь, возникающего в связи с ожидаемым изменением валютного курса, поскольку неблагоприятное движение обменного курса по одной из валют может компенсироваться противоположной тенденцией по другим валютам;
- диверсификация ОВП;
- контроль пороговых значений индикаторов раннего предупреждения и ключевых индикаторов риска.

Объектами валютного риска являются требования (права требования) и обязательства Банка, номинированные в иностранной валюте и относящиеся к денежным статьям. Валютный риск возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранной валюты, когда обменный курс изменяется в невыгодную для Банка сторону.

Мониторинг валютного риска включает мониторинг ОВП и изменения валютных курсов по всем валютам, в которых номинированы требования и обязательства Банка.

Лимитирование ОВП является одним из инструментов снижения концентрации валютного риска — метод регулирования ОВП, основанный на обязательном (пруденциальные требования) или добровольном (внутренние требования) ограничении величин ОВП Банка. Лимиты открытых валютных позиций в иностранной валюте устанавливаются на основании инструкций Национального банка Республики Беларусь и Положения по управлению валютным риском ЗАО «БТА Банк» и отслеживаются Казначейством на ежедневной основе.

С целью хеджирования валютного риска Банком осуществляются следующие процедуры:

- ежедневный контроль ОВП с целью оптимизации остатков на счетах валютной позиции и обеспечения бесперебойной работы Банка на валютном рынке;
- рассмотрение на заседании Комитета по управлению активами и пассивами ЗАО «БТА Банк» (далее - КУАП) отчетов об оценке уровня валютного риска;
- утверждение КУАП лимитов Stop-loss и максимальной величины суммарной ОВП;

• ежеквартальный отчет на заседании Правления Банка об оценке уровня валютного риска.

Нормативы ограничения концентрации риска на 2023 год установлены в процентном отношении к нормативному капиталу Банка Национальным банком Республики Беларусь:

величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков, переоцениваемых монет не может превышать 10 процентов от нормативного капитала Банка;

величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских и мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 процентов от нормативного капитала Банка;

величина суммарной открытой балансовой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков, переоцениваемых монет не может превышать 10 процентов от нормативного капитала Банка;

величина суммарной открытой внебалансовой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков, переоцениваемых монет не может превышать 10 процентов от нормативного капитала Банка.

Фактический размер суммарной ОВП по всем видам валют, по состоянию на 01.01.2024 составил 3 623 тыс. руб., что соответствует 4,8% от нормативного капитала Банка. В следующей таблице представлена ОВП по значительным для Банка валютам по состоянию на 01.01.2024:

Валюта	Чистая открытая позиция, тыс. руб.	Установленный лимит, процент от нормативного капитала	Фактическое использование лимита, процент от нормативного капитала
USD	2 979,4	10	3,9
EUR	640,5	10	0,8
RUB	(376,7)	10	0,5

Уровень валютного риска за отчетный период признан средним. При работе на финансовом рынке нормативы ограничения валютного риска, установленные Национальным банком Республики Беларусь, соблюдались Банком на ежедневной основе. Финансовый результат, полученный Банком по операциям с иностранной валютой по итогам 2023 года - положительный.

Чувствительность валютной позиции Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующими данными:

Валюта	Величина ОВП (тыс. ед. валют) на 01.01.2024 (за 29.12.2023)	Возможные потери (VaR), тыс. ед. валют*
USD	937,7	(37,9)
EUR	181,1	7,3
RUB	(10 765,6)	(2,7)

* При определении возможных потерь (VaR) используется формула: $VaR = k \cdot v \cdot Y$

где Y - величина ОВП, k - коэффициент доверительного интервала, v - волатильность курса валют (интенсивность изменения валютного курса) в историческом периоде 80 торговых дней.

** При определении расчетных потерь используется формула:

$L = \text{ОВП} \cdot \text{величина вал} \cdot \text{курс вал на дату } t+1 - \text{ОВП} \cdot \text{стоимость в бел. руб. (возможные потери/доходы при закрытии позиции по курсу следующего дня)}$

Для измерения и оценки своей потенциальной уязвимости от предполагаемых изменений в факторах риска Банк проводит стресс-тестирование валютного риска в отношении стресс-тестирования валютной позиции.

Стресс-тестирование валютной позиции (проводится с целью избежать возможных убытков (сокращения прибыли), которые может понести Банк в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, поддержания нормативной величины открытой валютной позиции Банка, определения необходимости проведения обратных сделок, страхующих или снижающих вероятные потери от реализации валютного риска (хеджирование валютного риска).

Стресс-тестирование производится по методике оценки возможных потерь валютной позиции (VaR). Исходными параметрами для проведения стресс-тестирования являются данные о величине чистой открытой позиции Банка, размере нормативного капитала Банка и курсах иностранных валют, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и их колебаниях в течение анализируемого периода.

Управление банковских рисков ежемесячно представляет информацию о результатах проведения мониторинга ключевых индикаторов и индикаторов раннего предупреждения валютного риска Комитету по управлению активами и пассивами. Информация о результатах мониторинга указанных индикаторов также включается в состав управленческой отчетности об уровне валютного риска, формируемой с периодичностью, определенной Советом директоров Банка.

9.5. Товарный риск

Товарный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Управление товарным риском в Банке направлено на:

минимизацию и ограничение во времени негативного влияния на финансовый результат деятельности Банка изменения рыночных цен по товарным позициям;

соответствие требованиям к достаточности капитала Банка, соблюдение иных нормативов безопасного функционирования согласно законодательству Республики Беларусь.

Идентификация товарного риска происходит, во-первых, в рамках оценки кредитного риска (на стадии выбора приемлемого обеспечения исполнения обязательств), во-вторых – на стадии принятия решения о приобретении Банком имущества в погашение задолженности. На стадии отбора приемлемого для обеспечения задолженности имущества осуществляется измерение возможного товарного риска в ходе определения ликвидной стоимости имущества с применением понижающих дисконтов.

К объектам товарного риска относятся:

- имущество, переданное Банку в погашение задолженности в порядке отступного и не используемое им для собственных нужд;
- имущество Банка, в отношении которого в установленном Банком порядке принято решение о продаже;
- имущество Банка (объекты основных средств, нематериальных активов, запасы, инвестиционные вложения), по которому в установленном порядке принято решение о возмещении их балансовой стоимости в результате их реализации, а не использования в собственной деятельности.

Величина товарного риска рассчитывается по каждой товарной позиции.

Результаты оценки товарного риска, тыс.руб.:

Показатели	На 01.01.2024	На 01.01.2023
Величина товарной позиции	3 281	3 738
Нормативный капитал	75 615	71 088
Отношение товарной позиции к нормативному капиталу, %	4,3	5,3

По состоянию на 01.01.2024 товарная позиция в Банке составила 3 281 тыс. руб. В отношении данного имущества проводится работа по поиску потенциальных покупателей.

Минимизация товарного риска достигается путем:

- контроля за качеством имущественного обеспечения исполнения обязательств, как на стадии его первичного отбора, так и в процессе мониторинга принятого обеспечения;
- отказа от приема в погашение задолженности низколиквидного имущества;
- обязанности залогодателя страховать за свой счет в полном объеме оставленный у него предмет залога.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), ЗАО «БТА Банк» выделяет следующие операционные сегменты (бизнес-направления) по типу клиентов, характеру бизнес-процессов и совершаемых операций (оказываемых услуг):

корпоративный бизнес – расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, осуществление валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску и обращение и обслуживанию банковских платежных карт, осуществление торгового финансирования.

розничный бизнес – привлечение депозитов и предоставление кредитов, проведение расчетно-кассовых и валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску и обращение и обслуживанию банковских платежных карт физических лиц, осуществление международных переводов, предоставление услуг по страхованию.

финансовый сегмент – осуществление операций на межбанковском рынке, с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами.

Вышеуказанные сегменты осуществляют свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития банка. Основной задачей сегмента является выполнение показателей в рамках значений, заложенных в указанном стратегическом плане развития.

Активы и пассивы, доходы и расходы банка распределяются между данными сегментами в полном объеме. Прямые доходы, активы и пассивы сегмента относятся к нему по принадлежности.

К активам сегмента относятся: кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги (облигации органов государственного управления, Национального банка, банков, юридических лиц), средства в Национальном банке (обязательные резервы, депозиты). Обязательства сегмента включают: текущие и срочные средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные кредиты, средства Национального банка.

Источником формирования доходов банка являются клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь.

ЗАО «БТА Банк» классифицирует операционный сегмент при наличии хотя бы одного из условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.
- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.
- Представленное раскрытие информации по отчетным сегментам соответствует данным финансовой отчетности.

Критерии классификации сегментов за 2023 год

Сегмент	Размер доходов операционного сегмента/величина совокупных доходов всех сегментов	Величина активов операционного сегмента/величина активов всех операционных сегментов
Корпоративный бизнес	45%	35%
Розничный бизнес	42%	25%
Финансовый бизнес	9%	34%
Итого	96%	94%

Информация об операционных сегментах за 2023 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Корректировки	Итого
Выручка					
Процентные доходы	14 853	12 833	4 207	0	31 893
Комиссионные доходы	2 507	4 970	1	-9	7 469
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	3 476	3 793	172	0	7 441
Прочие доходы	2 175	78	134	2 110	4 497
Итого выручка	23 011	21 674	4 514	2 101	51 300
Процентные расходы	5 334	6 954	1 121	0	13 409
Комиссионные расходы	3	1 108	329	73	1 513
Резерв под обесценение кредитов	4 779	1 044	4 742	-12	10 553
Расходы на персонал (с отчислениями)	4 677	4 055	842	0	9 574
Прочие операционные расходы	5 395	3 627	469	16	9 507
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	408	-29	0	0	379
Расходы сегмента	20 596	16 759	7 503	77	44 935
Расходы по налогу на прибыль	1 089	1 280	-1 390	-12	967
Финансовый результат	1 326	3 635	-1 599	2 036	5 398
Активы сегмента	159 875	120 230	158 722	22 923	461 750
Обязательства сегмента	237 010	97 432	62 707	3 381	400 530

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с НСФО 24 связанными с ЗАО «БТА Банк» сторонами являются:

1. юридические лица и физические лица, которые непосредственно или косвенно контролируют Банк, имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, имеют совместный контроль над Банком:

Более подробная информация об акционерах и конечных бенефициарах раскрыта в Примечании 1 «Описание деятельности».

2. Зависимые юридические лица Банка: отсутствуют.

3. Ключевой управленческий персонал Банка или контролирующей его стороны (члены коллегиальных органов Банка, руководителей обособленных и структурных подразделений Банка, должностных лиц, принимающих решения об осуществлении операций, подверженных кредитному и рыночным рискам их близкие родственники (супруг/супруга и дети)):

Операции со связанными сторонами за 2023-2022 гг. представлены в таблице:

Наименование статей баланса	2023 г.			2022 г.		
	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	-	201	-	-	249
Кредиты, выданные в течение года	-	-	453	-	-	587
Погашение кредитов в течение года	-	-	447	-	-	668
Прочие изменения	-	-	(71)	-	-	35
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	136	-	-	203
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	1	-	-	2
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	-	-	135	-	-	201
Средства в банках на 1 января	-	-	-	-	-	-
Размещение средств	-	-	-	-	-	-
Погашение средств	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Средства и депозиты в банках на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	40	-	-	363

	2023 г.			2022 г.		
Депозиты, полученные в течение года	-	-	103	-	-	123
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	124	-	-	126
Прочие изменения	-	-	26	-	-	(320)
Депозиты на 31 декабря	-	-	45	-	-	40
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	134	-	-	77
Средства банков на 1 января	16 418	-	-	15 289	-	-
Размещение средств	-	-	-	-	-	-
Погашение средств	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	2 647	-	-	1 129	-	-
Средства банков на 31 декабря	19 065	-	-	16 418	-	-
Обязательства по предоставлению кредита	-	-	44	-	-	63
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	4	-	-	6
Обязательства по предоставлению кредита за вычетом резерва под обесценение	-	-	40	-	-	57
Требования Банка по гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-

Наименование доходов/расходов	2023 г.			2022 г.		
	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Совместно контролируемые и зависимые юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	21	-	-	36
Процентные расходы	1 368	-	2	1 187	-	2
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Наименование расходов	2023г.	2022г.
Вознаграждения ключевого управленческого персонала, в т.ч.	3 276	2 774
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 385	2 015
Отчисления в ФСЗН	591	507
Выплаты социального характера	300	252

По состоянию на 01.01.2024 и на 01.01.2023 выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала и прочие вознаграждения отсутствуют.

12.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В своей деятельности ЗАО «БТА Банк» руководствуется принципами обеспечения финансовой надежности, своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществления надлежащего управления банковскими и иными рисками и поддержания нормативного капитала на уровне, достаточном для компенсации таких рисков.

При управлении капиталом основной задачей для Банка является неукоснительное соблюдение требований регулятора в части выполнения нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала.

Справочно:

Нормативное значение минимального размера нормативного капитала установлено в белорусских рублях в сумме:

60,00 млн. руб.

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества Национальным банком Республики Беларусь установлены следующие нормативы:

- норматив достаточности нормативного капитала – 10 % (с учетом консервационного буфера – 12,5 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 7,0 %);
- норматив достаточности капитала I уровня – 7,0 %.

По состоянию на 01.01.2024г. и в течение 2023 года Банком соблюдались нормативы минимального размера нормативного капитала и со значительным запасом достаточности капитала (приведено ниже в таблице).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на дату				
		01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
Минимальный размер нормативного капитала (млн. руб.)	60,00	71,09	71,46	72,37	73,63	75,61
Норматив достаточности нормативного капитала	не менее 10,0%, с учетом консервационного буфера – 12,5%	22,817%	27,963%	27,655%	24,678%	23,592%
Норматив достаточности основного капитала I уровня	не менее 4,5% , с учетом консервационного буфера - 7,0%	11,894%	14,812%	14,342%	12,956%	11,981%
Норматив достаточности капитала I уровня	не менее 7,0%	12,636%	15,956%	15,510%	13,820%	12,830%

ЗАО «БТА Банк» на постоянной основе осуществляет мероприятия, направленные на выявление и предупреждение риска потери капитала, а также минимизацию ущерба, который может быть причинен банку в результате реализации такого риска. Банком проводится сбалансированная политика фондирования активов и планомерная работа по снижению размера составляющих, вычитаемых из капитала.

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», существенные некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.

При составлении годового отчета были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201, и Учетной политикой Банка.

События после отчетной даты, относящиеся к отчетному периоду, связаны с окончательным урегулированием сумм начисленных расходов по хозяйственным операциям, платежам в бюджет, проведением переоценки основных средств, другими операциями, относящимися к отчетному периоду. Данные операции отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения».

Далее приведена информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2024 и бухгалтерского баланса (форма 1), а также о суммах расхождений в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2).

Информация

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса (ф.1)	Сумма расхождений	Причины
1809	16	24	8	Проценты за пользование денежными средствами
1819	2	76	74	Комиссии за перевод денежных средств, ведение и обслуживание счета
3802	738	745	7	Комиссионное вознаграждение за прием и перечисление платежей через ЕРИП, за снятие наличных
3812	26	27	1	Комиссионное вознаграждение по операциям с БПК
3809	285	310	25	Комиссионные доходы по прочим операциям (страховое вознаграждение)
5510	10 971	11 875	904	Переоценка основных средств

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса (ф.1)	Сумма расхождений	Причины
5529	1 906	1 910	4	Переоценка основных средств
5592	4 125	4 157	32	Переоценка основных средств
5600	78	75	(3)	Расходы на ГСМ
6501	13	14	1	Госпошлина за подачу искового заявления
6602	669	657	(12)	Уменьшение налога на прибыль
6603	1 225	1 222	(3)	НДС по комиссионным доходам, лизинговому вознаграждению
6530	160	153	(7)	Расчеты по проведению рекламного мероприятия, услуг доступа к базам данных
6630	7	35	28	Расчеты с поставщиками услуг по прочим операциям
6729	30	34	4	Комиссионное вознаграждение за услуги по операциям с использованием БПК
6809	50	44	(6)	Комиссионные расходы за услуги по операциям с использованием БПК
6821	22	25	3	Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений
6829	184	166	(18)	Расходы стоимости услуг связи
7370	5 434	5 398	(36)	Корректировка прибыли отчетного года на события после отчетной даты
7390	9612	10 488	876	Переоценка основных средств

Информация
о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего
за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансый счет по
учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8010	226	234	8	Проценты за пользование денежными средствами
8131	1 937	1 949	12	Комиссионное вознаграждение по операциям держателей платежных карточек
8191	1 998	2 010	12	Комиссионное вознаграждение за переводные операции в системе Золотая Корона, Western Union
8199	273	284	11	Комиссионные доходы по прочим операциям
8399	112	113	1	Госпошлина за подачу искового заявления
9101	243	315	72	Комиссии за перевод денежных средств
9131	879	875	(4)	Комиссионные расходы по операциям держателей карточек
9150	25	27	2	Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой
9199	213	216	3	Расходы за организации приема платежей в пользу производителей услуг через ЕРИП
9271	139	149	10	Расходы по перевозке ценностей
9314	211	214	3	Коммунальные расходы
9324	57	60	3	Расходы на содержание транспорта
9329	206	208	2	Прочие расходы
9337	395	397	2	НДС
9339	197	198	1	Налог с процентов по МБК, корсчету
9371	157	162	5	Информационные, консультационные услуги
9374	1 456	1 438	(18)	Расходы по услугам НБ РБ, Расчетного центра НБ РБ, ОАО «БМРЦ»
9395	102	109	7	Расходы на рекламу
9397	734	736	2	Расходы на оплату услуг связи
9600	978	967	(11)	Корректировка налога на прибыль

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

Стратегический курс Банка на 2023-2025 гг. направлен на обеспечение устойчивой деятельности, повышение конкурентоспособности на рынке, улучшение качества активов, повышение операционной эффективности, обеспечение безопасного функционирования, защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов Банка, соблюдения пруденциальных, лицензионных и иных требований законодательства.

В своей деятельности Банк будет руководствоваться Стратегическим планом развития ЗАО «БТА Банк» на 2023-2025 годы, параметрами Бизнес-плана на 2024 г., целевыми показателями, определенными Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2024 г., и рекомендациями Национального Банка Республики Беларусь.

По состоянию на дату утверждения отчетности официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США и евро, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил: 1 доллар США = 3,2419 белорусских рублей; 1 евро = 3,4902 белорусских рубля.

Председатель Правления

Главный бухгалтер


В.Доронкевич


С.Е.Сенько



ОТЧЕТ

о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками

Г.МИНСК ЗАО «БТА БАНК»

«01» января 2024 г.

РАЗДЕЛ I
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ
НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина активов, условных обязательств, требований по сделкам	Величина сформированных резервов по активам, условным обязательствам	Степень риска по активам, процентов	Значения для расчета достаточности нормативного капитала
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ						
1	группа риска (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8 + 1.9 + 1.10 + 1.11)	7105	83 495,5	9,3	0	0,0
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 3.1)	0001	13 454,7	0,0	0	0,0
1.2	средства в Национальном банке (кроме сумм, отнесенных к строке 1.3)	0002	46 778,0	0,0	0	0,0
1.3	средства на счете Фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	3 020,0	0,0	0	0,0
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях, международных банках развития группы "АД"	0000	0,0	0,0	0	0,0
1.5	государственные ценные бумаги Республики Беларусь, кроме именных приватизационных чеков "Имущество" (далее – ценные бумаги Правительства), Национального банка, номинированные в белорусских рублях	70000	0,0	0,0	0	0,0
1.6	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	70001	0,0	0,0	0	0,0
1.7	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций, международных банков развития группы "АД"	0002	0,0	0,0	0	0,0
1.8	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0,0	0,0	0	0,0
1.9	активы, номинированные в белорусских рублях, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях (строки 1.9.1 + 1.9.2 + 1.9.3)	70002	0,0	0,0	0	0,0
1.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70003	0,0	0,0	0	0,0
1.9.2	ценные бумаги	70004	0,0	0,0	0	0,0
1.9.3	кредитная задолженность	70005	0,0	0,0	0	0,0
1.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантийные депозиты денег, номинированные в валюте исполнения обязательств, долларах США, евро, швейцарских франках, фунтах стерлингов, иенах, китайских юанях, российских рублях (строки 1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)	70006	242,8	9,3	0	0,0
1.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70007	0,0	0,0	0	0,0
1.10.2	ценные бумаги	70008	0,0	0,0	0	0,0
1.10.3	кредитная задолженность	70009	242,8	9,3	0	0,0
1.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций, международных банков развития группы "АД", номинированные в валюте исполнения обязательств, долларах США, евро, швейцарских франках, фунтах стерлингов, иенах, китайских юанях, российских рублях (строки 1.11.1 + 1.11.2 + 1.11.3)	70010	0,0	0,0	0	0,0
1.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70011	0,0	0,0	0	0,0
1.11.2	ценные бумаги	70012	0,0	0,0	0	0,0
1.11.3	кредитная задолженность	70013	0,0	0,0	0	0,0
2	II группа риска (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	8731	86 715,5	0,0	10	8 671,6
2.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	86 715,5	0,0	10	8 671,6
2.2	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	0,0	0,0	10	0,0
2.3	активы, номинированные в иностранной валюте, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии Правительства, Национального банка, ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (строки 2.3.1 + 2.3.2 + 2.3.3)	70014	0,0	0,0	10	0,0
2.3.1	средства, относимые к размещенным в банках	70015	0,0	0,0	10	0,0
2.3.2	ценные бумаги	70016	0,0	0,0	10	0,0
2.3.3	кредитная задолженность	70017	0,0	0,0	10	0,0
2.4	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (строки 2.4.1 + 2.4.2 + 2.4.3)	70018	0,0	0,0	10	0,0
2.4.1	средства, относимые к размещенным в банках	70019	0,0	0,0	10	0,0
2.4.2	ценные бумаги	70020	0,0	0,0	10	0,0
2.4.3	кредитная задолженность	70021	0,0	0,0	10	0,0
3	III группа риска (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12 + 3.13 + 3.14 + 3.15 + 3.16 + 3.17)	6018	130,8	0,0	20	26,2
3.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	130,8	0,0	20	26,2
3.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", международных банках развития группы "А", банках группы "А"	6007	0,0	0,0	20	0,0
3.3	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0,0	0,0	20	0,0
3.4	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А"	70022	0,0	0,0	20	0,0

3.5	требования к местным органам управления и самоуправления стран группы "А", юридическим лицам группы "А" (строки 3.5.1 + 3.5.2)	70023	0.0	0.0	20	0.0
3.5.1	ценные бумаги	70024	0.0	0.0	20	0.0
3.5.2	кредитная задолженность	70025	0.0	0.0	20	0.0
3.6	активы, номинированные в иностранной валюте, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях (строки 3.6.1 + 3.6.2 + 3.6.3)	70026	0.0	0.0	20	0.0
3.6.1	средства, относимые к размещенным в банках	70027	0.0	0.0	20	0.0
3.6.2	ценные бумаги	70028	0.0	0.0	20	0.0
3.6.3	кредитная задолженность	70029	0.0	0.0	20	0.0
3.7	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантийные депозиты денег, номинированные в валюте, отличной от валюты исполнения обязательства, долларов США, евро, швейцарских франков, фунтов стерлингов, иен, китайских юаней, российских рублей (строки 3.7.1 + 3.7.2 + 3.7.3)	70030	0.0	0.0	20	0.0
3.7.1	средства, относимые к размещенным в банках	70031	0.0	0.0	20	0.0
3.7.2	ценные бумаги	70032	0.0	0.0	20	0.0
3.7.3	кредитная задолженность	70033	0.0	0.0	20	0.0
3.8	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте (строки 3.8.1 + 3.8.2 + 3.8.3)	70034	0.0	0.0	20	0.0
3.8.1	средства, относимые к размещенным в банках	70035	0.0	0.0	20	0.0
3.8.2	ценные бумаги	70036	0.0	0.0	20	0.0
3.8.3	кредитная задолженность	70037	0.0	0.0	20	0.0
3.9	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций, международных банков развития группы "А0", номинированные в валюте, отличной от валюты исполнения обязательства, долларов США, евро, швейцарских франков, фунтов стерлингов, иен, китайских юаней, российских рублей (строки 3.9.1 + 3.9.2 + 3.9.3)	70038	0.0	0.0	20	0.0
3.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70039	0.0	0.0	20	0.0
3.9.2	ценные бумаги	70040	0.0	0.0	20	0.0
3.9.3	кредитная задолженность	70041	0.0	0.0	20	0.0
3.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А" (строки 3.10.1 + 3.10.2 + 3.10.3)	70042	0.0	0.0	20	0.0
3.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70043	0.0	0.0	20	0.0
3.10.2	ценные бумаги	70044	0.0	0.0	20	0.0
3.10.3	кредитная задолженность	70045	0.0	0.0	20	0.0
3.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А" (строки 3.11.1 + 3.11.2 + 3.11.3)	70046	0.0	0.0	20	0.0
3.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70047	0.0	0.0	20	0.0
3.11.2	ценные бумаги	70048	0.0	0.0	20	0.0
3.11.3	кредитная задолженность	70049	0.0	0.0	20	0.0
3.12	активы, обеспеченные залогом драгоценных металлов (строки 3.12.1 + 3.12.2 + 3.12.3)	70050	0.0	0.0	20	0.0
3.12.1	средства, относимые к размещенным в банках	70051	0.0	0.0	20	0.0
3.12.2	ценные бумаги	70052	0.0	0.0	20	0.0
3.12.3	кредитная задолженность	6013	0.0	0.0	20	0.0
3.13	активы, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "А" (строки 3.13.1 + 3.13.2 + 3.13.3)	70053	0.0	0.0	20	0.0
3.13.1	средства, относимые к размещенным в банках	70054	0.0	0.0	20	0.0
3.13.2	ценные бумаги	70055	0.0	0.0	20	0.0
3.13.3	кредитная задолженность	70056	0.0	0.0	20	0.0
3.14	средства в банках группы "В", банках группы "С", банках Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 90 дней и менее	70057	0.0	0.0	20	0.0
3.15	средства в банках группы "В", банках группы "С", банках Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 180 дней и менее	70058	0.0	0.0	20	0.0
3.16	ценные бумаги банков группы "В", банков группы "С", банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 90 дней и менее (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.6 и 3.3)	70059	0.0	0.0	20	0.0
3.17	ценные бумаги банков группы "В", банков группы "С", банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 180 дней и менее (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.6 и 3.3)	70060	0.0	0.0	20	0.0
4	IV группа риска (строки 4.1 + 4.2 + 4.3)	9714	3 132.2	0.0	30	939.7
4.1	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.14 и 3.16)	9708	3 132.2	0.0	30	939.7
4.2	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.16 и 3.17)	9706	0.0	0.0	30	0.0
4.3	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (строки 4.3.1 + 4.3.2 + 4.3.3)	70061	0.0	0.0	30	0.0

4.3.1	средства, относимые к размещенным в банках	70062	0,0	0,0	30	0,0
4.3.2	ценные бумаги	70063	0,0	0,0	30	0,0
4.3.3	кредитная задолженность	70064	0,0	0,0	30	0,0
5	V группа риска: кредитная задолженность в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам, кроме индивидуальных предпринимателей, кредитов на строительство (реконструкцию, приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, переводом правового титула на такие жилые помещения, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (реконструируемые, приобретаемые) жилые помещения, переводом правового титула на такие имущественные права	6021	42 244,3	276,9	35	14 658,6
6	VI группа риска (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.7 + 6.8 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15 + 6.16):	8032	61 234,8	2 206,4	50	29 486,2
6.1	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", банках группы "С" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.14 и 3.15)	70065	7 188,4	0,0	50	3 599,2
6.2	средства в банках Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.14 и 3.15)	70066	10 444,5	0,0	50	5 221,9
6.3	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.16 и 3.17)	70067	0,0	0,0	50	0,0
6.4	ценные бумаги банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.6, 3.3, 3.16 и 3.17)	70068	0,0	0,0	50	0,0
6.5	требования к местным органам управления и самоуправления стран группы "В", юридическим лицам группы "В" (строки 6.5.1 + 6.5.2):	70069	0,0	0,0	50	0,0
6.5.1	ценные бумаги	70070	0,0	0,0	50	0,0
6.5.2	кредитная задолженность	70071	0,0	0,0	50	0,0
6.6	требования к местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь (строки 6.6.1 + 6.6.2):	70072	0,0	0,0	50	0,0
6.6.1	ценные бумаги	70073	0,0	0,0	50	0,0
6.6.2	кредитная задолженность	70074	0,0	0,0	50	0,0
6.7	требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, номинированные в белорусских рублях, соответствующие условиям, установленным пунктом 27 Инструкции о нормах безопасного функционирования, утвержденной постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257 (строки 6.7.1 + 6.7.2):	70075	28 087,7	501,0	50	13 793,4
6.7.1	ценные бумаги	70076	0,0	0,0	50	0,0
6.7.2	кредитная задолженность	9715	28 087,7	501,0	50	13 793,4
6.8	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С" (строки 6.8.1 + 6.8.2 + 6.8.3):	70077	0,0	0,0	50	0,0
6.8.1	средства, относимые к размещенным в банках	70078	0,0	0,0	50	0,0
6.8.2	ценные бумаги	70079	0,0	0,0	50	0,0
6.8.3	кредитная задолженность	70080	0,0	0,0	50	0,0
6.9	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (кроме ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения, указанных в строках 1.6 и 3.3) (строки 6.9.1 + 6.9.2 + 6.9.3):	70081	3 510,4	17,5	50	1 746,5
6.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70082	0,0	0,0	50	0,0
6.9.2	ценные бумаги	70083	0,0	0,0	50	0,0
6.9.3	кредитная задолженность	70084	3 510,4	17,5	50	1 746,5
6.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "В", юридических лиц группы "В" (строки 6.10.1 + 6.10.2 + 6.10.3):	70085	0,0	0,0	50	0,0
6.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70086	0,0	0,0	50	0,0
6.10.2	ценные бумаги	70087	0,0	0,0	50	0,0
6.10.3	кредитная задолженность	70088	0,0	0,0	50	0,0
6.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (строки 6.11.1 + 6.11.2 + 6.11.3):	70089	0,0	0,0	50	0,0
6.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70090	0,0	0,0	50	0,0
6.11.2	ценные бумаги	70091	0,0	0,0	50	0,0
6.11.3	кредитная задолженность	70092	0,0	0,0	50	0,0
6.12	активы, застрахованные от риска невозврата (погашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В" (строки 6.12.1 + 6.12.2 + 6.12.3):	70093	0,0	0,0	50	0,0
6.12.1	средства, относимые к размещенным в банках	70094	0,0	0,0	50	0,0
6.12.2	ценные бумаги	70095	0,0	0,0	50	0,0
6.12.3	кредитная задолженность	70096	0,0	0,0	50	0,0
6.13	средства в банках группы "D", срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 90 дней и менее	70097	11 993,8	1 779,1	50	6 107,4
6.14	средства в банках группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 180 дней и менее	70098	0,0	0,0	50	0,0
6.15	ценные бумаги банков группы "D", срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 90 дней и менее	70099	0,0	0,0	50	0,0
6.16	ценные бумаги банков группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по персональному договору составляет 180 дней и менее	70100	0,0	0,0	50	0,0

7	VII группа риска (строки 7.1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5)	6035	41 503.8	521.8	75	30 736.5
7.1	требования к юридическим лицам группы "С" (строки 7.1.1 + 7.1.2)	9320	0.0	0.0	75	0.0
7.1.1	ценные бумаги	9719	0.0	0.0	75	0.0
7.1.2	кредитная задолженность	9721	0.0	0.0	75	0.0
7.2	требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, микрофинансовым и иностранной валюте, соответствующие условиям, установленным пунктом 27 Инструкции о критериях безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июля 2022 г. № 207 (строки 7.2.1 + 7.2.2)	70102	5 479.0	261.4	75	3 913.2
7.2.1	ценные бумаги	70103	1 609.6	80.6	75	1 146.8
7.2.2	кредитная задолженность	9718	3 869.4	180.9	75	2 766.4
7.3	сумм, номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кредитная задолженность, кроме сумм, отнесенных к строкам 6.7 и 6.7.2)	6033	36 024.8	260.4	75	26 823.3
7.4	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги юридических лиц группы "С" (строки 7.4.1 + 7.4.2 + 7.4.3)	70104	0.0	0.0	75	0.0
7.4.1	средства, относимые к размещенным в банках	70105	0.0	0.0	75	0.0
7.4.2	ценные бумаги	70106	0.0	0.0	75	0.0
7.4.3	кредитная задолженность	70107	0.0	0.0	75	0.0
7.5	активы, застрахованные от риска неаваргата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "С" (строки 7.5.1 + 7.5.2 + 7.5.3)	9725	0.0	0.0	75	0.0
7.5.1	средства, относимые к размещенным в банках	70108	0.0	0.0	75	0.0
7.5.2	ценные бумаги	70109	0.0	0.0	75	0.0
7.5.3	кредитная задолженность	70110	0.0	0.0	75	0.0
8	VIII группа риска (строки 8.1 + 8.2 + 8.3 + 8.4 + 8.5 + 8.6 + 8.7 + 8.8 + 8.9 + 8.10 + 8.11 + 8.12 + 8.13 + 8.14 + 8.15 + 8.16 + 8.17 + 8.18)	6052	106 596.7	17 735.4	100	146 661.3
8.1	требования к центральным (национальным) банкам стран группы "D", международным банкам развития группы "D", банкам группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.13 и 8.14)	6036	21 195.3	2 924.0	100	16 272.3
8.2	ценные бумаги правительства, центральные (национальные) банки стран группы "D", международные банки развития группы "D", банки группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.15 и 8.16)	70111	0.0	0.0	100	0.0
8.3	требования к местным органам управления и самоуправления стран группы "C", местным органам управления и самоуправления стран группы "D", юридическим лицам группы "D" (строки 8.3.1 + 8.3.2)	70112	0.0	0.0	100	0.0
8.3.1	ценные бумаги	70113	0.0	0.0	100	0.0
8.3.2	кредитная задолженность	70114	0.0	0.0	100	0.0
8.4	требования к юридическим лицам Республики Беларусь (в том числе юридическим лицам – субъектам малого и среднего предпринимательства, небанковским финансовым организациям, но за исключением банков, ОАО "Банк развития", небанковским кредитно-финансовым организациям) (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.7 – 8.7.2 и 7.2 – 7.2.2) (строки 8.4.1 + 8.4.2)	70115	73 799.0	4 845.7	100	68 953.3
8.4.1	ценные бумаги	70116	0.0	0.0	100	0.0
8.4.2	кредитная задолженность	70117	73 799.0	4 845.7	100	68 953.3
8.5	кредитная задолженность индивидуальных предпринимателей (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.7, 8.7.2, 7.2, 7.2.2, 7.3 и 8.6)	70118	327.2	15.0	100	312.2
8.6	активы, номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кредитная задолженность, кроме сумм, отнесенных к строкам 7.2 + 7.2.2)	8441	57.4	7.2	100	50.2
8.7	кредитная задолженность в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам, кроме индивидуальных предпринимателей, кредитов на строительство (реконструкцию, приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, переводом правового титула на такие жилые помещения, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (реконструируемые, приобретаемые) жилые помещения, переводом правового титула на такие имущественные права	8440	0.0	0.0	100	0.0
8.8	кредитная задолженность физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей (кроме сумм, отнесенных к строкам 7.3 и 8.6)	70119	19 910.4	141.3	100	19 769.1
8.9	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги правительства, центральные (национальные) банки стран группы "D", международные банки развития группы "D", банки группы "D" (строки 8.9.1 + 8.9.2 + 8.9.3)	70120	0.0	0.0	100	0.0
8.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70121	0.0	0.0	100	0.0
8.9.2	ценные бумаги	70122	0.0	0.0	100	0.0
8.9.3	кредитная задолженность	70123	0.0	0.0	100	0.0
8.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридическим лицам группы "D" (строки 8.10.1 + 8.10.2 + 8.10.3)	70124	0.0	0.0	100	0.0
8.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70125	0.0	0.0	100	0.0
8.10.2	ценные бумаги	70126	0.0	0.0	100	0.0
8.10.3	кредитная задолженность	70127	0.0	0.0	100	0.0
8.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательства получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательства, ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, небанковских финансовых организаций, но за исключением банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций) (строки 8.11.1 + 8.11.2 + 8.11.3)	70128	20 106.1	2 693.5	100	17 414.6
8.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70129	0.0	0.0	100	0.0
8.11.2	ценные бумаги	70130	0.0	0.0	100	0.0
8.11.3	кредитная задолженность	70131	20 106.1	2 693.5	100	17 414.6
8.12	активы, застрахованные от риска неаваргата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", страховой организации – юридическом лице Республики Беларусь (строки 8.12.1 + 8.12.2 + 8.12.3)	70132	1 925.4	205.5	100	1 719.9
8.12.1	средства, относимые к размещенным в банках	70133	0.0	0.0	100	0.0

8.12	ценные бумаги	70134	0.0	0.0	100	0.0
2						
8.12.	кредитная задолженность	70135	1 925.4	205.5	100	1 719.9
3						
8.13	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.14, 9.5, 9.5.4, 10 и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	8046	0.0	0.0	100	0.0
8.14	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 "О реструктуризации задолженности и преобразования обязательств" (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.6, 9.5.4 и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	9729	0.0	0.0	100	0.0
8.15	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации и обесценения)	6047	11 056.9	0.0	100	11 056.9
8.16	просроченная задолженность по активам, которые без учета просрочки исполнения обязательства подлежали бы отнесению к I – VIII группам (строки 8.16.1 + 8.16.2 + 8.16.3)	70136	3 891.7	1 118.4	100	2 773.3
8.16.	средства, относимые к размещенным в банках	70137	0.0	0.0	100	0.0
1						
8.16.	ценные бумаги	70138	1 742.7	0.0	100	1 742.7
2						
8.16.	кредитная задолженность	70138	2 149.0	1 118.4	100	1 030.6
3						
8.17	задолженность с ненаступившими сроками возврата (погашения), классифицированная по V – VI группам риска*, – в части активов, которые без учета такой классификации подлежали бы отнесению к I – VIII группам (строки 8.17.1 + 8.17.2 + 8.17.3)	70140	11 009.2	5 780.8	100	5 228.4
8.17.	средства, относимые к размещенным в банках	70141	0.0	0.0	100	0.0
1						
8.17.	ценные бумаги	70142	0.0	0.0	100	0.0
2						
8.17.	кредитная задолженность	70143	11 009.2	5 780.8	100	5 228.4
3						
8.18	прочие активы, не отнесенные к I – VII, IX – XII группам, и не являющиеся активами, отнесенными к строкам 8.1 – 8.17.3	70144	3 315.1	4.0	100	3 311.1
9	IX группа риска (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4 + 9.5 + 9.6 + 9.7)	8081	4 012.0	802.4	150	4 814.4
9.1	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	3 395.0	879.0	150	4 074.0
9.2	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "Е", международных банков развития группы "Е", банков группы "Е"	70145	0.0	0.0	150	0.0
9.3	требования к местным органам управления и самоуправлению стран группы "Е", юридическим лицам группы "Е" (строки 9.3.1 + 9.3.2)	70146	0.0	0.0	150	0.0
9.3.1	ценные бумаги	70147	0.0	0.0	150	0.0
9.3.2	кредитная задолженность	8056	0.0	0.0	150	0.0
9.4	требования к системно значимым заемщикам (кроме сумм, отнесенных к строкам 9.5, 9.5.2, 9.5.3 и 11.2) (строки 9.4.1 + 9.4.2)	70148	0.0	0.0	150	0.0
9.4.1	ценные бумаги	8801	0.0	0.0	150	0.0
9.4.2	кредитная задолженность	8802	0.0	0.0	150	0.0
9.5	обремененные активы (кроме сумм, отнесенных к строкам 10 – 11.2 и 12 – 12.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала) (строки 9.5.1 + 9.5.2 + 9.5.3 + 9.5.4)	8040	617.0	123.4	150	740.4
9.5.1	средства, относимые к размещенным в банках	70149	472.4	94.5	150	566.9
9.5.2	ценные бумаги	70150	0.0	0.0	150	0.0
9.5.3	кредитная задолженность	70151	144.8	28.9	150	173.6
9.5.4	прочие обремененные активы	70152	0.0	0.0	150	0.0
9.6	просроченная задолженность по активам, которые без учета просрочки исполнения обязательства подлежали бы отнесению к данной группе (строки 9.6.1 + 9.6.2 + 9.6.3)	70153	0.0	0.0	150	0.0
9.6.1	средства, относимые к размещенным в банках	70154	0.0	0.0	150	0.0
9.6.2	ценные бумаги	70155	0.0	0.0	150	0.0
9.6.3	кредитная задолженность	70156	0.0	0.0	150	0.0
9.7	задолженность с ненаступившими сроками возврата (погашения), классифицированная по V – VI группам риска*, – в части активов, которые без учета такой классификации подлежали бы отнесению к данной группе (строки 9.7.1 + 9.7.2 + 9.7.3)	70157	0.0	0.0	150	0.0
9.7.1	средства, относимые к размещенным в банках	70158	0.0	0.0	150	0.0
9.7.2	ценные бумаги	70159	0.0	0.0	150	0.0
9.7.3	кредитная задолженность	70160	0.0	0.0	150	0.0
10	X группа риска: акции, за исключением акций, прошедших листинг, акций, отнесенных к строкам 8.14 и 12.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала	9732	0.0	0.0	400	0.0
11	XI группа риска (строки 11.1 + 11.2 + 11.3 + 11.4)	9737	7 156.6	1 418.9	500	28 968.5
11.1	кредитная задолженность физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей, в белорусских рублях, возникшая в результате предоставления кредитов, уступки банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу по кредитам, уступки банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования по кредитам с отсрочкой (рассрочкой) платежа, по которой годовая процентная ставка превышает значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 58 Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе	9733	6 254.0	1 236.2	500	25 239.0
11.2	кредитная задолженность юридических лиц (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, небанковских финансовых организаций, но за исключением банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций), индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях, возникшая в результате предоставления кредитов, уступки банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу по кредитам, уступки банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования по кредитам с отсрочкой (рассрочкой) платежа, по которой годовая процентная ставка превышает значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 58 Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе	9734	836.7	166.4	500	3 351.5
11.3	просроченная кредитная задолженность в части активов, которые без учета просрочки исполнения обязательства подлежали бы отнесению к данной группе	70161	10.8	3.7	500	34.5
11.4	кредитная задолженность с ненаступившими сроками возврата (погашения), классифицированная по V – VI группам риска*, в части активов, которые без учета такой классификации подлежали бы отнесению к данной группе	70162	25.3	12.6	500	63.5
12	XII группа риска (строки 12.1 – 12.2)	8843	0.0	0.0	1 000	0.0

12.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, в том числе производными финансовыми инструментами), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против поставки"	7457	0.0	0.0	1 000	0.0
12.2	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, ОАО "Банк развития", но за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 14.1)	7454	0.0	0.0	1 000	0.0
13	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 7 = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12) графы 7)	6062				266 295.0
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
14	Обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе (строки 14.1 + 14.2 + 14.3)	70153	20 828.1	543.8		6 257.4
14.1	с низким риском	70164	0.0	0.0		0.0
14.2	со средним риском	70165	20 625.9	543.8		6 697.4
14.3	с высоким риском	70166	0.2	0.2		0.0
15	Гарантийные обязательства (строки 15.1 + 15.2 + 15.3)	70167	6 445.8	32.2		1 777.8
15.1	с низким риском	70168	0.0	0.0		0.0
15.2	со средним риском	70169	6 445.8	32.2		1 777.8
15.3	с высоким риском	70170	0.0	0.0		0.0
16	Иные условные обязательства (строки 16.1 + 16.2 + 16.3)	70171	0.0	0.0		0.0
16.1	с низким риском	70172	0.0	0.0		0.0
16.2	со средним риском	70173	0.0	0.0		0.0
16.3	с высоким риском	70174	0.0	0.0		0.0
17	Совокупная величина взвешенных по уровню кредитного риска условных обязательств (графа 7 = (строки 14 + 15 + 16) графы 7)	70175				8 475.3
ТРЕБОВАНИЯ ПО СДЕЛКАМ						
18	Требования по сделкам, базовым активам которых являются долговые инструменты, с остаточным сроком действия (строки 18.1 + 18.2 + 18.3)	70178	0.0			0.0
18.1	1 год и менее	70177	0.0			0.0
18.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70176	0.0			0.0
18.3	свыше 5 лет	70179	0.0			0.0
19	Требования по сделкам, базовым активам которых являются иностранная валюта, драгоценные металлы в виде банковских и мерных слитков, переработанных монет (строки 19.1 + 19.2 + 19.3)	70180	0.0			0.0
19.1	1 год и менее	70181	0.0			0.0
19.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70182	0.0			0.0
19.3	свыше 5 лет	70183	0.0			0.0
20	Требования по сделкам, базовым активам которых являются долговые инструменты (строки 20.1 + 20.2 + 20.3)	70184	0.0			0.0
20.1	1 год и менее	70185	0.0			0.0
20.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70186	0.0			0.0
20.3	свыше 5 лет	70187	0.0			0.0
21	Требования по сделкам, базовым активам которых являются товары (строки 21.1 + 21.2 + 21.3)	70188	0.0			0.0
21.1	1 год и менее	70189	0.0			0.0
21.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70190	0.0			0.0
21.3	свыше 5 лет	70191	0.0			0.0
22	Совокупная величина взвешенных по уровню кредитного риска требований по сделкам (графа 7 = (строки 18 + 19 + 20 + 21) графы 7)	70192				8 475.3
23	Взвешенная сумма условных обязательств к требованиям по сделкам для расчета достаточности нормативного капитала (графа 7 = (строки 17 + 22) графы 7)	8640				276 370.3
24	Величина кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала (графа 7 = (строки 13 + 23) графы 7)	70193				

*В соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2008 г. № 138, и порядком, определяемым банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией.

РАЗДЕЛ II РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ РЫНОЧНОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4
1	Величина процентного риска торгового портфеля (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2) графы 4)	6064	0.0
1.1	величина специального процентного риска торгового портфеля	70194	0.0
1.2	величина общего процентного риска торгового портфеля	70195	0.0
2	Величина фондового риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2) графы 4)	6065	0.0
2.1	величина специального фондового риска	70196	0.0
2.2	величина общего фондового риска	70197	0.0
3	Величина валютного риска	6066	289.8
4	Величина товарного риска	6067	580.5
5	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 1 + 2 + 3 + 4) графы 4)	6068	8 603.0
6	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5 графы 4 x 10)	6844	19 542.7
7	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 4 = строки 5 графы 4 x 22.2)	6645	14 701.0
8	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 4 = строки 5 графы 4 x 16.7)		
9	Справочно	8778	0.0
9.1	Величина торгового портфеля, в том числе:		
9.1	ценные бумаги торгового портфеля	8779	0.0
10	Товары	70198	3 280.7

РАЗДЕЛ III
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ
НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4
1	Величина операционного риска	6071	3 834.4
2	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строка 1 графы 4 x 10)	6072	38 344.0
3	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 4 = строка 1 графы 4 x 22.2)	6046	80 883.7
4	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 4 = строка 1 графы 4 x 16.7)	6047	60 684.5

РАЗДЕЛ IV
РАСЧЕТ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4
1	КАПИТАЛ I УРОВНЯ	7424	45 002.1
1.1	Основной капитал I уровня (графа 4 = строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 - 1.5 - 1.6 - 1.7 - 1.8 - 1.9 - 1.10 - 1.11 - 1.12 - 1.13 - 1.14 - 1.15 - 1.16 графы 4)	7410	24 747.4
1.1.1	зарегистрированный уставный фонд в части эмитированных простых (обыкновенных) акций	7411	0.0
1.1.2	эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7412	20 580.7
1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов и фонда, сформированного для выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее - аудитор - индивидуальный предприниматель))	7413	6.4
1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем)	2334	0.0
1.5	убыток прошлых лет	7208	106.3
1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, в том числе начисленные и неуплаченные доходы, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам	70199	0.0
1.7	относящиеся к прошлым годам, признанные в составе процентных доходов и неуплаченные части положительных разниц по приобретенным правам требования, ассоциированным в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и уступки Банку, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу	0031	226.1
1.8	намеренные налоговые активы (за вычетом начисленной амортизации и обесценений)	8280	0.0
1.9	отложенные налоговые активы, отнесенные на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет основного капитала I уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом отложенных налоговых обязательств)	7417	0.0
1.10	собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные им в залог	7416	0.0
1.11	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7419	0.0
1.12	взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7420	0.0
1.13	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупная сумма такого участия превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 1.12	7421	0.0
1.14	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 1.12	9738	0.0
1.15	участие в уставных фондах юридических лиц в виде простых (обыкновенных) акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 1.12	7423	0.0
1.16	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 2 графы 4] > 0] или [(1) x строка 2 графы 4, если строка 2 графы 4 < 0])	7430	0.0
2	Дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 2.1 + 2.2 - 2.3 - 2.4 - 2.5 - 2.6 - 2.7 - 2.8 - 2.9 графы 4)	7425	0.0
2.1	зарегистрированный уставный фонд в части эмитированных привилегированных акций	7426	0.0
2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7427	0.0
2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные им в залог	7428	0.0
2.4	выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	8381	0.0
2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8382	0.0
2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 2.5	8383	0.0
2.7	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 2.5	9739	0.0
2.8	участие в уставных фондах юридических лиц в виде привилегированных акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 2.5	7429	0.0
2.9	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 4 графы 4 > 0] или [(1) x строка 4 графы 4, если строка 4 графы 4 < 0])	7431	45 002.1
3	Итого капитал I уровня (графа 4 = [строка 1 + 2 графы 4, если строка 2 графы 4 > 0] или [строка 1 графы 4, если строка 2 графы 4 < 0])		
4	КАПИТАЛ II УРОВНЯ	7449	30 612.8
4.1	Капитал II уровня (графа 4 = строки 4.1.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6 + 4.7 + 4.8 + 4.9 + 4.10 + 4.11.1 - 4.12 - 4.13 - 4.14 - 4.15 - 4.16 - 4.17 - 4.18 - 4.19 + 4.20 графы 4)	2341	14 783.5
4.1.1	привлеченный субординированный кредит (заям): привлеченный субординированный кредит (заям) для включения в расчет капитала II уровня (строка 4.1 в размере не более 50 процентов от строк 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 - 1.5 - 1.6 - 1.7 - 1.8 - 1.9 - 1.10 - 1.11 - 1.12 - 1.13 - 1.14 - 1.15 графы 4)	5891	14 783.5

4.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), кроме фонда дивидендов и фонда, сформированного для выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации	7433	0.0
4.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0
4.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем)	2337	0.0
4.5	прибыль текущего года с учетом ее использования	6693	5 397.9
4.6	фонд переносимых основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности	0064	10 489.3
4.7	фонд переносимых нематериальных активов	6384	0.0
4.8	фонд переносимых ценных бумаг (за исключением именных инвестиционных чеков "Инушество"), учитываемых по справедливой стоимости менее прочих совокупных долей	7438	0.0
4.9	фонд переносимых инструментов хеджирования	7440	0.0
4.10	фонд переносимых прочих статей баланса	6622	0.0
4.11	сформированные общие резервы на покрытие возможных убытков	6923	0.0
4.11.1	общие резервы для включения в расчет капитала II уровня (в размерах не более 1,25 процента от строки 13 графы 7 Раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала")	2036	0.0
4.12	убытки текущего года	7309	46.9
4.13	относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления, за исключением начисленных процентных доходов по именованным бумагам	70200	7.0
4.14	относящиеся к текущему году, признанные в составе процентных доходов и неоплаченные в срок свыше 30 дней со дня признания части дополнительных разниц по приобретенным правам требования, возникшим в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и уступки банку, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу	8385	0.0
4.15	отложенные налоговые активы, отнесенные на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет капитала II уровня (за вычетом отнесенных выданным образом отложенных налоговых обязательств)	2345	0.0
4.16	предоставленные субординированные кредиты (займы)	6130	0.0
4.17	выданные займы, за исключением коммерческих займов	6695	0.0
4.18	имуществу, переданное в доверительное управление	5557	0.0
4.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	7446	0.0
4.20	отклонения величины фактически созданных и величины расчетных специальных резервов на покрытие возможных убытков (графа 4 = (строки 4.20.1 + 4.20.2) (графы 4))	0032	0.0
4.20.1	по активам, подверженным кредитному риску	6554	0.0
4.20.2	по условным обязательствам	2346	75 614.9
5	Итого нормативный капитал (графа 4 = (строки 3 + 4 графы 4, если строка 4 графы 4 > 0) или (строка 3 графы 4, если строка 4 графы 4 < 0))		
6	Справочно	6115	75 614.9
6	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц		

**РАЗДЕЛ V
РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА**

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4
1	Величина позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строка 24 графы 7 раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 6 графы 4 раздела II "Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 2 графы 4 раздела III "Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала"), тысяч белорусских рублей	70201	320 617.3
2	Величина позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам, для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 4 = строка 24 графы 7 Раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 7 графы 4 раздела II "Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 3 графы 4 раздела III "Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала"), тысяч белорусских рублей	70202	375 596.7
3	Величина позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам, для расчета достаточности нормативного капитала I уровня (графа 4 = строка 24 графы 7 раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 6 графы 4 раздела II "Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 4 графы 4 раздела III "Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала"), тысяч белорусских рублей	70203	350 765.8
4	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 5 графы 4 раздела IV "Расчет нормативного капитала" / строка 1 графы 4 x 100), процентов	2347	23.592
5	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 1 графы 4 раздела IV "Расчет нормативного капитала" / строка 2 графы 4 x 100), процентов	7464	11.981
6	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = (строка 3 графы 4 раздела IV "Расчет нормативного капитала" / строка 3 графы 4) x 100), процентов	7465	12.630

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Доронкович А.В.

Селько С.Е.

No.	Name	Age	Sex	Religion	Marital Status	Education	Occupation	Income	Assets	Liabilities	Net Worth	Family Members											
												Spouse	Children	Parents	Siblings	Grandchildren	Other Relatives	Neighbors	Friends	Community	Religious	Political	Other
1	John Doe	45	M	Catholic	Married	High School	Teacher	\$50,000	\$100,000	\$20,000	\$80,000	Wife: Jane Doe	Children: 2	Parents: 2	Siblings: 1	Grandchildren: 0	Other Relatives: 0	Neighbors: 0	Friends: 0	Community: 0	Religious: 0	Political: 0	Other: 0
2	Jane Doe	42	F	Catholic	Married	High School	Teacher	\$50,000	\$100,000	\$20,000	\$80,000	Husband: John Doe	Children: 2	Parents: 2	Siblings: 1	Grandchildren: 0	Other Relatives: 0	Neighbors: 0	Friends: 0	Community: 0	Religious: 0	Political: 0	Other: 0
3	John Doe	45	M	Catholic	Married	High School	Teacher	\$50,000	\$100,000	\$20,000	\$80,000	Wife: Jane Doe	Children: 2	Parents: 2	Siblings: 1	Grandchildren: 0	Other Relatives: 0	Neighbors: 0	Friends: 0	Community: 0	Religious: 0	Political: 0	Other: 0
4	Jane Doe	42	F	Catholic	Married	High School	Teacher	\$50,000	\$100,000	\$20,000	\$80,000	Husband: John Doe	Children: 2	Parents: 2	Siblings: 1	Grandchildren: 0	Other Relatives: 0	Neighbors: 0	Friends: 0	Community: 0	Religious: 0	Political: 0	Other: 0

РАСЧЕТ
ЛИКВИДНОСТИ
Г.МИНСК ЗАО «БТА БАНК»
«01» января 2024 г.

РАЗДЕЛ I
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ

(тысяч белорусских рублей)

Позиция	Пояснение	Максимальное значение ликвидности				Максимальное значение чистого стабильного фондирования			
		код	величина показателя	процент	код	величина показателя	процент	значение для расчета	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Активы 1-го уровня	8805	13 585,5	100	13 585,5	8810	13 585,5	0	0,0
2	Наличные денежные средства (кроме кредитов, полученных в строках 1-1 – 1-1.2 и 2.13-1 раздела "Требования")	8806	0,0	100	0,0	8811	0,0	88	0,0
3	Денежные депозиты и денежные claims (кроме кредитов, полученных в строках 1-1 – 1-1.2 и 2.13-1 раздела "Требования")	8807	46 775,0		46 775,0	8818	46 775,0		0,0
3.1	Средства в Национальном банке (кроме кредитов, полученных в строках 1-1 – 1-1.2 и 2.13-1 раздела "Требования")	8808	46 775,0	100	46 775,0	8814	46 775,0	0	0,0
3.2	Средства на корреспондентских счетах	8809	0,0	100	0,0	8817	0,0	0	0,0
3.3	Средства во вклады и депозиты со сроком возврата (погашения) до востребования, включая средства со сроком возврата (погашения) не следующий за днем размещения рабочих дней, а также с оставшимся сроком до возврата (погашения) один календарный день	8810	0,0	100	0,0	8821	0,0	0	0,0
4	Остатки на счетах фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы А, исчисленной части резервных требований на дату расчета ликвидности	70207	0,0	100	0,0	70264	0,0	5	0,0
4.1	Ценные бумаги правительства стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.14 и 2.14-1 раздела "Требования")	70208	0,0	100	0,0	70265	0,0		0,0
4.2	Ценные бумаги центральных (национальных) банков стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.14.2 и 2.14.3 раздела "Требования")					70266	0,0	0	0,0
4.3	в том числе:					70267	0,0	5	0,0
4.3.1	менее 6 месяцев					70268	0,0	5	0,0
4.3.2	6 месяцев и более					70269	0,0	5	0,0
4.4	Ценные бумаги международных финансовых организаций, международных банков развития группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.14.4 – 2.14.7 раздела "Требования")	8812	0,0	100	0,0	8823	0,0	5	0,0
5	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями, международными банками развития группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.15 и 2.15-1 раздела "Требования")	70210	0,0	100	0,0	70269	0,0	5	0,0
5.1	Ценные бумаги Правительства, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.16 и 2.16-1 раздела "Требования")	70211	0,0	100	0,0	70270	0,0		0,0
6	Ценные бумаги Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.19.2 и 2.19.3 раздела "Требования")					70271	0,0	0	0,0
6.1	в том числе:					70272	0,0	5	0,0
6.1.1	менее 6 месяцев					70273	0,0	5	0,0
6.1.2	6 месяцев и более					70274	0,0	5	0,0
6.2	Ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6-2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.16.4 и 2.16.5 раздела "Требования")	8836	0,0	100	0,0				
6.3	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, гарантированных в строках 4 – 6-1 раздела "Высоколиквидные активы"								
6.3.1	Активы уровня 2А	70212	13 832,1	85	11 757,3	70275	13 832,1	15	2 074,8
6.3.2	Ценные бумаги Правительства, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.17 и 2.17-1 раздела "Требования")	70213	0,0	85	0,0	70276	0,0		0,0
7	Ценные бумаги Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.17.2 и 2.17.3 раздела "Требования")					70277	0,0	0	0,0
7.1	в том числе:					70278	0,0	15	0,0
7.1.1	менее 6 месяцев					70279	0,0	15	0,0
7.1.2	6 месяцев и более					70280	0,0	15	0,0
7.2	Ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.17.4 и 2.17.5 раздела "Требования")	8837	0,0	85	0,0	8819	0,0	15	0,0
8	Ценные бумаги, гарантированные центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.18 и 2.18-1 раздела "Требования")	70214	0,0	85	0,0	70277	0,0	15	0,0
8.1	Ценные бумаги центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.18.2 и 2.18.3 раздела "Требования")	70215	0,0	85	0,0	70278	0,0		0,0
8.2	в том числе:					70279	0,0	0	0,0
8.2.1	менее 6 месяцев					70280	0,0	15	0,0
8.2.2	6 месяцев и более					70281	0,0	15	0,0
8.3	Ценные бумаги международных банков развития группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.18.4 и 2.18.5 раздела "Требования")	8816	0,0	85	0,0	8827	0,0	15	0,0
9	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В", международными банками развития группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.19 и 2.19-1 раздела "Требования")	8817	0,0	85	0,0	8828	0,0	15	0,0
10	Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.20 и 2.20-1 раздела "Требования")	8818	0,0	85	0,0	8829	0,0	15	0,0
11	Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.21 и 2.21-1 раздела "Требования")	8819	0,0	85	0,0	8830	0,0	15	0,0
12	Долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от Aaa до Aa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от AAA до AA-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от AAA до AA- (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.22 и 2.22-1 раздела "Требования")	9338	0,0	85	0,0				
12.1	Приобретенные по сделкам РЕПО долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от A1 до Baa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от A+ до BBB-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от A+ до BBB- (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.23 и 2.23-1 раздела "Требования")	9339	0,0	85	0,0	9331	0,0	50	0,0
13	Долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от A1 до Baa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от A+ до BBB-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от A+ до BBB- (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.23 и 2.23-1 раздела "Требования")	9338	0,0	85	0,0				
13.1	Приобретенные по сделкам РЕПО долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от A1 до Baa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от A+ до BBB-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от A+ до BBB- (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.23 и 2.23-1 раздела "Требования")	9339	0,0	85	0,0				
1	ТРЕБОВАНИЯ	9340	25,0		25,0				
1	Размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг, предусмотренных законодательством или договором (кроме кредитов, отнесенных к строкам 2.13-1 раздела "Требования")								

1.1	размещенные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	9341	0.0	0	0.0				
1.2	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А	9342	0.0	15	0.0				
1.3	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9343	0.0	30	0.0				
1.4	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2В и/или активами обеспечения, обеспеченными активами с использованием ценных бумаг (уровень средств, отнесенных к строкам 1.1 – 1.3 раздела "Требования")	9344	25.0	100	25.0				
1.4	Средства, переданные по сделкам РЕПО, срочным, драгоценные металлы и драгоценные камни, переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения обязательства	9345	0.0		0.0				
1.7.1	Средства, переданные по сделкам РЕПО, обеспеченные высоколиквидными активами, срочная, драгоценные металлы и драгоценные камни, переданные в залог по предоставленным высоколиквидным активам	9346	0.0	0	0.0				
1.7.2	иные средства, переданные по сделкам РЕПО, иные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения обязательства	9347	0.0	100	0.0				
2	Измещенные средства	9348	137 719.2		62 804.3	9420	342 630.5		211 498.8
2.1	средства на счетах фонда обязательных резервов в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строке 2.3 раздела "Высоколиквидные активы")	9349	3 020.0	100	3 020.0	9421	3 020.0	0	0.0
2.2	средства в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строкам 2.1–2.3 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.1 и 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9350	0.0	100	0.0	9422	0.0		0.0
	менее 6 месяцев					9423	0.0	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9424	0.0	100	0.0
	1 год и более					9425	0.0		0.0
2.3	средства в кредитных (небанковских) банках иностранной юрисдикции (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9351	0.0	100	0.0	9426	0.0		0.0
	менее 6 месяцев					9427	0.0	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9428	0.0	100	0.0
	1 год и более					9429	0.0		0.0
2.4	средства в банках, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организациях (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9352	57 356.2	100	57 356.2	9430	51 977.2		7 166.6
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9431	0.0	10	0.0
	от 6 месяцев, но обеспеченные активами 1-го уровня					9432	51 977.2	15	7 768.8
	от 6 месяцев до 1 года					9433	0.0	50	0.0
	1 год и более					9434	0.0	100	0.0
2.5	кредитная задолженность небанковских финансовых организаций (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9353	370.1	100	370.1	9435	27 467.7		20 603.7
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9436	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, но обеспеченные активами 1-го уровня					9437	4 268.4	15	640.0
	от 6 месяцев до 1 года					9438	4 453.2	50	3 227.6
	1 год и более					9439	16 736.1	100	16 736.1
2.6	кредитная задолженность банков-рецидивистов группы "А" (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9354	0.0	50	0.0	9440	0.0		0.0
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9441	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, но обеспеченные активами 1-го уровня					9442	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9443	0.0	50	0.0
	1 год и более					9444	0.0	100	0.0
2.7	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9355	0.0	50	0.0	9445	0.0		0.0
	менее 1 года					9446	0.0	50	0.0
	1 год и более					9447	0.0	100	0.0
2.7.1	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления иностранцев в государстве (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9356	0.0	50	0.0	9448	0.0		0.0
	менее 1 года					9449	0.0	50	0.0
	1 год и более					9450	0.0	100	0.0
2.8	кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления финансовым лицам, кроме индивидуальных предпринимателей, кредита на строительство (реконструкцию, приобретение) жилых помещений, обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным финансовым лицам, переводом правого титула на жилье жилого помещения, залогом и/или ипотекой к праву данным финансовым лицам на строительство (реконструкцию, приобретение) жилых помещений, переводом правого титула на жилье индивидуальным лицам (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9357	52.4	50	26.2	9451	41 904.9		26 576.2
	менее 1 года					9452	4 413.4	50	2 206.7
	1 год и более					9453	37 491.5	55	24 369.5
2.8	кредитная задолженность физических лиц (кроме кредитной задолженности, отнесенной к строкам 2.9 и 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9358	2 206.0	50	1 103.0	9454	60 413.3		43 435.5
	менее 1 года					9455	22 605.2	50	11 302.6
	1 год и более					9456	37 808.1	55	22 132.9
2.10	кредитная задолженность индивидуальным предпринимателям (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9359	58.5	50	29.3	9457	2 466.6		1 788.0
	менее 1 года					9458	881.8	50	440.9
	1 год и более					9459	1 584.8	55	1 347.1
2.11	кредитная задолженность юридических лиц (кроме средств, отнесенных к строке 2.13-1 раздела "Требования"), в том числе:	9360	1 617.3	50	808.7	9460	85 719.4		60 263.0
	менее 1 года					9461	35 919.3	50	17 959.7
	1 год и более					9462	49 799.3	55	42 303.3
2.12	акции юридических лиц (кроме акций, отнесенных к строкам 4-2, 5, 6-1, 6-2, 7-1, 8-2, 8, 11 и 12-1 раздела "Высоколиквидные активы" и к строкам 2.23-2 и 2.23-3 раздела "Требования"), в том числе:	9361	0.0	100	0.0	9463	0.0		0.0
	процессинг лизинга					9464	0.0	50	0.0
	иные ценные бумаги (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 4 – 13-1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.12, 2.14 – 2.24-2 раздела "Требования"), в том числе:	9362	18.3	100	18.3	9465	1 528.2		764.8
	менее 1 года					9466	1 528.2	50	764.8
	1 год и более					9467	0.0	55	0.0
2.13-1	балансовые и требования, перечисленные в строках 1 – 3 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 1 – 1.4, 2.2 – 2.11 раздела "Требования", относящиеся к обремененным активам и (или) переданные в залог:	70217	0.0	100	0.0	70101	493.6		493.6
	в том числе:					70284	0.0	50	0.0
	со сроком прекращения обременения, залогом менее 1 года и оставшиеся сроком до зачисления (погашения) менее 1 года					70285	0.0	100	0.0
	со сроком прекращения обременения, залогом менее 1 года и оставшиеся сроком до зачисления (погашения) 1 год и более					70286	493.6	100	493.6
2.14	ценные бумаги правительства стран группы "А", относящиеся к обремененным активам, в том числе:	70218	0.0	100	0.0	70287	0.0		0.0
	со сроком прекращения обременения менее 6 месяцев					70288	0.0	5	0.0
	со сроком прекращения обременения от 6 месяцев до 1 года					70289	0.0	50	0.0
	со сроком прекращения обременения 1 год и более					70290	0.0	100	0.0

[illegible]

[illegible]

2.21	ценные бумаги, гарантированные полным обеспечением учреждения и софинансированием стран группы "А", относящиеся к облигационным активам, в том числе:	70250	0.0	100	0.0	70421	0.0		0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 6 месяцев					70422	0.0	15	0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа от 6 месяцев до 1 года					70423	0.0	30	0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и более					70424	0.0	100	0.0	
2.21-1	ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и софинансированием стран группы "А", переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения собственными обязательства, и (или) продажа по сделкам РЕПО, в том числе:	70251	0.0	0	0.0	70425	0.0		0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа займа 6 месяцев					70426	0.0	15	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа от 6 месяцев до 1 года					70427	0.0	30	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа 1 год и более					70428	0.0	100	0.0	
2.22	долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от Aaa до Aa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от AAA до AA-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от AAA до AA-, относящиеся к облигационным активам, в том числе:	70252	0.0	100	0.0	70429	0.0		0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 6 месяцев					70430	0.0	15	0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа от 6 месяцев до 1 года					70431	0.0	30	0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и более					70432	0.0	100	0.0	
2.22-1	долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от Aaa до Aa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от AAA до AA-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от AAA до AA-, переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения собственными обязательства, и (или) продажа по сделкам РЕПО, в том числе:	70253	0.0	0	0.0	70433	0.0		0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа займа 6 месяцев					70434	0.0	15	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа от 6 месяцев до 1 года					70435	0.0	30	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа 1 год и более					70436	0.0	100	0.0	
2.23	долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от A1 до Baa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от A+ до BBB-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от A+ до BBB-, относящиеся к облигационным активам, в том числе:	70254	0.0	100	0.0	70437	0.0		0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год					70438	0.0	50	0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и более					70439	0.0	100	0.0	
2.23-1	долговые инструменты кредитных лиц, имеющие достаточный рейтинг рейтингового агентства Moody's Investors Service от A1 до Baa3, рейтингового агентства Fitch Ratings от A+ до BBB-, рейтингового агентства S&P Global Ratings от A+ до BBB-, переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения собственными обязательства, и (или) продажа по сделкам РЕПО, в том числе:	70255	0.0	0	0.0	70440	0.0		0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа займа 1 год					70441	0.0	50	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа от 1 года и более					70442	0.0	100	0.0	
2.23-2	акции кредитных лиц, относящиеся к облигационным активам (кроме акций, относящихся к строкам 2.14-4, 2.14-6, 2.15, 2.16-4, 2.17-4, 2.18-4, 2.19 и 2.21 раздела "Требования"), в том числе:	70256	0.0	100	0.0	70443	0.0		0.0	
	проданные листинг: со сроком преобразования облигационного займа 1 год					70444	0.0	50	0.0	
	проданные листинг: со сроком преобразования облигационного займа 1 год и более					70445	0.0	100	0.0	
	непроданные листинг					70446	0.0	100	0.0	
2.23-3	акции кредитных лиц, переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения собственными обязательства, и (или) продажа по сделкам РЕПО (кроме акций, относящихся к строкам 2.14-5, 2.14-7, 2.15-1, 2.16-5, 2.17-5, 2.18-5, 2.19-1 и 2.21-1 раздела "Требования"), в том числе:	70257	0.0	100	0.0	70447	0.0		0.0	
	проданные листинг: со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа займа 1 год					70448	0.0	50	0.0	
	проданные листинг: со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа от 1 года и более					70449	0.0	100	0.0	
	непроданные листинг					70450	0.0	100	0.0	
2.24	иные ценные бумаги, относящиеся к облигационным активам (кроме ценных бумаг, относящихся к строкам 2.14, 2.14-2, 2.14-4, 2.14-6, 2.15, 2.16, 2.16-2, 2.18-4, 2.17, 2.17-2, 2.17-4, 2.18, 2.18-2, 2.18-4, 2.19, 2.20, 2.21, 2.22, 2.23 и 2.23-2 раздела "Требования"), в том числе:	70258	0.0	100	0.0	70451	0.0		0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и оставшийся срок до погашения (погашения) менее 1 года					70452	0.0	50	0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и оставшийся срок до погашения (погашения) 1 год и более					70453	0.0	50	0.0	
2.24-2	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и более					70454	0.0	100	0.0	
2.24-3	иные ценные бумаги, переданные в залог, право отчуждения которых без согласия Банка возникает в результате неисполнения собственными обязательства, и (или) продажа по сделкам РЕПО (кроме ценных бумаг, относящихся к строкам 2.14-1, 2.14-3, 2.14-5, 2.14-7, 2.15-1, 2.16-1, 2.16-3, 2.16-5, 2.17-1, 2.17-3, 2.17-5, 2.18-1, 2.18-3, 2.18-5, 2.19-1, 2.20-1, 2.21-1, 2.22-1, 2.23-1 и 2.23-3 раздела "Требования"), в том числе:	70259	0.0	100	0.0	70455	0.0		0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа займа 1 год и оставшийся срок до погашения (погашения) менее 1 года					70456	0.0	50	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа займа 1 год и оставшийся срок до погашения (погашения) 1 год и более					70457	0.0	50	0.0	
	со сроком преобразования залога, сроком обратного выкупа 1 год и более					70458	0.0	100	0.0	
2.25	показатели (кроме показателей, относящихся к строке 2 раздела "Высказывания и акты") и строки 2.25-1 раздела "Требования"	9018	3 280.7	85		9019	3 280.7	85	2 788.8	
2.25-1	показатели, относящиеся к облигационным активам и (или) переданные в залог, со сроком преобразования облигационного займа менее 1 года					90488	0.0		0.0	
	со сроком преобразования облигационного займа 1 год и более (кроме залога, относящихся к строке 2.13-1 раздела "Требования")					90489	0.0	50	0.0	
2.26	иные балансовые требования (кроме балансовых требований, относящихся к строкам 1 – 12 и 13 раздела "Высказывания и акты") и строки 1 – 2.25-1 и 2.26-1 раздела "Требования"	70260	85.0	100	85.0	70462	31 483.8	100	31 483.8	
2.26-1	иные балансовые требования, относящиеся к облигационным активам и (или) переданные в залог (кроме балансовых требований, относящихся к строкам 2.13-1, 2.14, 2.14-2, 2.14-4, 2.14-6, 2.15, 2.16, 2.16-2, 2.16-4, 2.17, 2.17-2, 2.17-4, 2.18, 2.18-2, 2.18-4, 2.19, 2.20, 2.21, 2.22, 2.23 и 2.23-2 и 2.24-1 раздела "Требования")	70261	0.0	100	0.0	70463	0.0	100	0.0	
3	Внебалансовые требования:	9367	0.0	0	0.0					
3.1	требования по предоставлению Банку, ОАО "Банк развития" денежных средств путем открытия линии кредитования	9368	0.0	0	0.0	9488	0.0	0	0.0	
3.3	требования по предоставлению Банку, ОАО "Банк развития" денежных средств путем открытия линии ликвидности	9369	0.0	0	0.0	9030	0.0	0	0.0	
3.4	требования по балансовым платежным обязательствам, аккредитивам, гарантиям и поручительствам и прочие виды гарантий	9370	0.0	0	0.0	9021	0.0	0	0.0	
3.6	повышение требований по сделкам без поставки базового актива над обязательствами по соответствующим сделкам	9371	0.0	100	0.0	9022	0.0	0	0.0	
3.8	требования по сделкам с поставкой базового актива	9372	0.0	100	0.0	9023	0.0	0	0.0	
3.7	иные внебалансовые требования (кроме внебалансовых требований, относящихся к строкам 3.1 – 3.8 раздела "Требования")	9373	0.0	100	0.0	70464	0.0	0	0.0	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
1	Полученные средства финансовыми и индивидуальными предпринимателями:	9374	49 263.9		4 852.1	9489	89 007.1		63 385.9	
1.1	стабильные привлеченные средства физических лиц, в том числе:	9375	1 488.5	0	74.3	9490	21 675.4		20 225.0	
	1 год и более					9491	4 087.0	100	4 087.0	
	менее 1 года					9492	15 536.4	95	16 138.0	
1.2	нестабильные привлеченные средства физических лиц, в том числе:	9376	41 054.4	10	4 106.5	9493	41 674.2		36 986.8	
	1 год и более					9494	0.0	100	0.0	
	менее 1 года					9495	41 674.2	95	36 986.8	
1.3-1	стабильные привлеченные средства индивидуальных предпринимателей, в том числе:	70262	0.0	0	0.0	70465	0.0	100	0.0	
	1 год и более					70466	0.0	100	0.0	

[illegible]

5.3	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования	8100	11 017,6	10	1 101,8	9026	10 756,1	5	537,0
5.4	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования	8100	0,0	20	0,0	8077	0,0	5	0,0
5.5	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительством, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными банками развития группы "А0", местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством Национального банка, республиканскими органами (исполнительно-управленческими, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь) по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования	8071	0,0	30	0,0	8079	0,0	5	0,0
5.6	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительством, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными банками развития группы "А0", местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством Национального банка, республиканскими органами (исполнительно-управленческими, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь) по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования	8071	0,0	30	0,0	8079	0,0	5	0,0
5.7	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками ОАЭ "Банк развития", небазирующиеся на кредитно-финансовом обеспечении по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования или линии ликвидности	8092	0,0	40	0,0	8090	0,0	5	0,0
5.8	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования	8093	6 412,7	40	2 845,1	9091	6 186,0	5	307,8
5.9	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытой линии ликвидности	8094	0,0	100	0,0	8092	0,0	5	0,0
5.10	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (контрагентами) по предоставлению денежных средств путем открытой линии кредитования или линии ликвидности (кроме обязательств, отнесенных к строкам 5.1 – 5.9 раздела "Обязательства")	8095	0,0	100	0,0	9099	0,0	5	0,0
5.11	банковские платежные обязательства, безотзывные и условно-отзывные обязательства по аккредитивам и гарантийным обязательствам	9099	8 833,7		341,7	9533	8 801,5		802,7
5.11.1	банковские платежные обязательства, обязательства по аккредитивам (за исключением гарантийных обязательств), для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательств и (или) доллар США, евро, швейцарский франк, фунт стерлингов, иена, китайский юань, российский рубль в сумме, достаточной для исполнения обязательств Банка, ОАЭ "Банк развития", которые не могут быть отозваны до исполнения, банковские платежные обязательства, обязательства по аккредитивам (за исключением гарантийных обязательств), обязанность исполнить и/или обеспечить после предоставления таких денежных средств	9000	0,0	0	0,0	9524	0,0	0	0,0
5.11.2	банковские платежные обязательства, обязательства по аккредитивам (за исключением гарантийных обязательств) и гарантийным обязательствам, в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательств и (или) доллар США, евро, швейцарский франк, фунт стерлингов, иена, китайский юань, российский рубль, по которым срок возврата (погашения) превышает срок исполнения банковского платежного обязательства, обязательства по аккредитиву, гарантийному обязательству либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют претензии для прекращения банковского платежного обязательства, обязательства по аккредитиву, гарантийного обязательства путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение исполнения обязательства	9401	0,0	0	0,0	9525	0,0	0	0,0
5.11.3	банковские платежные обязательства, обязательства по аккредитивам (за исключением гарантийных обязательств), для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательств и (или) доллар США, евро, швейцарский франк, фунт стерлингов, иена, китайский юань, российский рубль в сумме, достаточной для исполнения обязательств Банка, ОАЭ "Банк развития", которые не могут быть отозваны до исполнения, в том числе:	9402	0,0	60	0,0	9536	0,0		0,0
	1 год и более					9527	0,0	15	0,0
	от 6 месяцев до 1 года					9528	0,0	10	0,0
	менее 6 месяцев					9529	0,0	5	0,0
5.11.4	банковские платежные обязательства, обязательства по аккредитивам (за исключением гарантийных обязательств), не в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательств и (или) доллар США, евро, швейцарский франк, фунт стерлингов, иена, китайский юань, российский рубль, по которым срок возврата (погашения) превышает срок исполнения банковского платежного обязательства, обязательства по аккредитиву, гарантийному обязательству либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют претензии для прекращения банковского платежного обязательства, обязательства по аккредитиву путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение исполнения обязательства, в том числе:	9403	0,0	50	0,0	9530	0,0		0,0
	1 год и более					9531	0,0	15	0,0
	от 6 месяцев до 1 года					9532	0,0	10	0,0
	менее 6 месяцев					9533	0,0	5	0,0
5.11.5	иные банковские платежные обязательства, обязательства по аккредитивам (за исключением гарантийных обязательств) (кроме обязательств, отнесенных к строкам 5.11.1 – 5.11.4 раздела "Обязательства"), в том числе:	9404	0,0	20	0,0	9534	0,0		0,0
	1 год и более					9535	0,0	15	0,0
	от 6 месяцев до 1 года					9536	0,0	10	0,0
	менее 6 месяцев					9537	0,0	5	0,0
5.11.6	иные обязательства, не в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательств и (или) доллар США, евро, швейцарский франк, фунт стерлингов, иена, китайский юань, российский рубль, по которым срок возврата (погашения) превышает срок исполнения обязательств либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют претензии для прекращения гарантийного обязательства путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение исполнения обязательства, в том числе:	9405	0,0		0,0	9538	0,0		0,0
	при наличии задолженности и (или) условия обязательства лица, за исполнение обязательства которого они выданы, классифицированных по V-VI группам	9406	0,0	100	0,0				
	при отсутствии задолженности и (или) условия обязательства лица, за исполнение обязательства которого они выданы, классифицированных по V-VI группам	9407	0,0	5	0,0				
	1 год и более					9539	0,0	15	0,0
	от 6 месяцев до 1 года					9540	0,0	10	0,0
	менее 6 месяцев					9541	0,0	5	0,0
5.11.7	иные гарантийные обязательства (кроме обязательств, отнесенных к строкам 5.11.8 раздела "Обязательства"), в том числе:	9408	8 833,7		341,7	9542	8 801,5		552,7
	при наличии задолженности и (или) условия обязательства лица, за исполнение обязательства которого они выданы, классифицированных по V-VI группам	9409	0,0	100	0,0				
	при отсутствии задолженности и (или) условия обязательства лица, за исполнение обязательства которого они выданы, классифицированных по V-VI группам	9410	8 833,7	5	341,7				
	1 год и более					9543	180,2	15	27,0
	от 6 месяцев до 1 года					9544	3 893,3	10	389,3
	менее 6 месяцев					9545	2 726,0	5	136,4
5.12	условно-отзывные обязательства	9411	0,0	0	0,0	9546	0,0	0	0,0
5.13	иные обязательства по сделкам без поставки базового актива над требованиями по соответствующим срокам	9412	0,0	100	0,0	9548	0,0	0	0,0
5.14	обязательства по сделкам с поставкой базового актива	9413	0,0	100	0,0	9047	0,0	0	0,0
5.14.1	иные условные обязательства (кроме обязательств, отнесенных к строкам 5.1 – 5.13 раздела "Обязательства")	9414	0,0	100	0,0	70471	0,0	15	0,0
5.15	обязательства по государственной долговой облигации, утвержденной частью 1 статьи 10 Закона Республики Беларусь от 20.07.2011 № 10-З "О государственном внутреннем долге Республики Беларусь"	8099	27 183,0	100	27 183,0				
1	СВОБОДНЫЕ СРЕДСТВА								
	Наличные капиталы Банка, ОАЭ "Банк развития", в том числе:					9038	76 997,3		75 067,3

1.1	Осложненный капитал I уровня до увеличения на сумму, предусмотренную пунктом 14 Инструкции о нормативах безопасного функционирования за вычетом суммы убытков прошлых лет, относящихся к прошлым годам и признанных в составе процентных доходов на балансе кредитных учреждений, предоставляющих услуги денежного требования (факторинга) и услуги банкам ОАО "Банк развития" (обновленная) и/или, аккредитованных банком ОАО "Банк развития"	9102	45 334.2	100	45 334.2
1.2	дополнительный капитал I уровня до увеличения на сумму, предусмотренную пунктом 14 Инструкции о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков прошлых лет, относящихся к прошлым годам и признанных в составе процентных доходов на балансе кредитных учреждений, предоставляющих услуги денежного требования (факторинга) и услуги банкам ОАО "Банк развития" (обновленная) и/или, аккредитованных банком ОАО "Банк развития"	9103	0.0	100	0.0
1.3	капитал II уровня до увеличения на сумму, предусмотренную пунктом 15 Инструкции о нормативах безопасного функционирования за вычетом суммы убытков текущего года, относящихся к текущему году, признанных в составе процентных доходов и на балансе кредитных учреждений, предоставляющих услуги денежного требования (факторинга) и услуги банкам ОАО "Банк развития" (обновленная) и/или, аккредитованных банком ОАО "Банк развития"	9104	30 662.7	100	30 662.7
2	Полученный субординированный кредит (займ) с оставшимся сроком до полного погашения (погашения) не более 1 года и более 5 процентов, не включенный в расчет капитала II уровня и отраженный в части четвертого пункта 15 Инструкции о нормативах безопасного функционирования при расчете ликвидационного капитала Национального Банка в соответствии с расчетом капитала II уровня субординированного кредита (займа)	9102	8 131.5	100	8 131.5
РАСЧЕТ ИТОГОВЫХ ВЕЛИЧИН					
1	Итого высотнолинейные активы I-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 4.1 + 4.2 + 5 + 5.1 + 6 + 6.1 + 6.2) графы 6 раздела "Высотнолинейные активы")	9900		80 263.5	
2	Итого высотнолинейные активы уровня 2А для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 6.3 + 7 + 7.1 + 8 + 8.1 + 8.2 + 9 + 10 + 11 + 12 + 12.1) графы 6 раздела "Высотнолинейные активы")	9901		11 757.3	
2.1	Итого высотнолинейные активы уровня 2Б для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 12 + 13.1) графы 6 раздела "Высотнолинейные активы")	9415		0.0	
3	Высотнолинейные активы уровня 2Б, принимаемые для расчета высотнолинейных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (различия между значениями) (строки 2.1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 10/100) (строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строки 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" и (строки 2.1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 10/100 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	9502		0.0	
4	Высотнолинейные активы 2-го уровня, принимаемые для расчета высотнолинейных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (строки 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строки 3 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 20/100 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	9903		11 757.3	
5	Итого высотнолинейные активы для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строки 4 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	9904		72 120.8	
6	Отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 2.1 + 3.2 + 3 + 4.1 + 5) графы 6 раздела "Обязательства")	9905		106 833.2	
7	Приток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 1.1 + 2 + 3) графы 6 раздела "Требования")	9906		82 328.3	
8	Сумма притока денежных средств, принимаемая для расчета чистого оттока денежных средств, для расчета величины покрытия ликвидности (строки 7 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей (строки 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" x 0.75)	9907		62 599.3	
9	Чистый отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" - (строки 8 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	9908		43 733.9	
10	Итого собственная средства банка, ОАО "Банк развития" (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = строки 1 + 2) графы 10 раздела "Обязательства"	9103		82 126.7	
11	Итого инициализированные в балансе объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 4 + 4.1 + 5.13 + 5.14) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 10) графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 3.1 + 3.3 + 3.4 + 3.7) графы 10 раздела "Требования")	9104		281 003.1	
12	Итого требуемый объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 4.1 + 4.2 + 5 + 5.1 + 6 + 6.1 + 6.2 + 7 + 7.1 + 8 + 8.1 + 8.2 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) графы 10 раздела "Высотнолинейные активы" + (строки 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6 + 5.7 + 5.8 + 5.9 + 5.10 + 5.11 + 5.12 + 5.14.1) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 2 + 3.5 + 3.6) графы 10 раздела "Требования")	9105		218 118.2	
13	Величина покрытия ликвидности (строки 5 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (итого высотнолинейные активы) / (строки 9 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (чистый отток денежных средств) x 100), процентов	9909		184.9	
14	Величина чистого стабильного фондирования (строки 11 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого инициализированные в балансе объем стабильного фондирования) / (строки 12 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого требуемый объем стабильного фондирования) x 100), процентов	9108		121.4	

* В соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138, и постановлением, определенным банком, ОАО "Банк развития".

Председатель Правления

Доронкевич А.В.

Главный бухгалтер

Свилюк С.Е.



265

Бухгалтерский баланс
31 марта 2024 г.

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	31.03.2024	01.01.2024
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ	1101	14 743	13 586
2	Денежные средства	1102	-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1103	32 564	49 798
4	Средства в Национальном банке	1104	81 792	52 473
5	Средства в банках	1105	89 823	88 246
6	Ценные бумаги	1106	257 540	234 728
7	Кредиты клиентам	1107	-	-
8	Производные финансовые активы	1108	-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1109	15 839	15 772
10	Основные средства и нематериальные активы	1110	-	-
11	Доходные вложения в материальные активы	1111	3 281	3 281
12	Имущество, предназначенное для продажи	1112	-	-
13	Отложенные налоговые активы	1113	3 578	3 870
14	Прочие активы	11	499 189	461 750
15	ИТОГО активы			
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1201	-	-
17	Средства Национального банка	1202	91 731	101 184
18	Средства банков	1203	343 409	294 490
19	Средства клиентов	1204	908	1 477
20	Ценные бумаги банка	1205	-	-
21	Производные финансовые обязательства	1206	-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1207	3 449	3 379
23	Прочие обязательства	120	439 495	400 530
24	ВСЕГО обязательства			
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1211	24 747	24 747
26	Уставный фонд	1212	-	-
27	Эмиссионный доход	1213	1 917	1 644
28	Резервный фонд	1214	10 488	10 488
29	Фонды переоценки статей баланса	1215	22 524	24 341
30	Накопленная прибыль	121	59 674	61 220
31	ВСЕГО собственный капитал	12	499 189	461 750
32	ИТОГО обязательств и собственный капитал			

И.о. Председателя Правления

Купецацкий Д.П.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания "13" апреля 2024 г.

Отчет о прибылях и убытках
31 марта 2024 г.

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	8 745	7 958
2	Процентные расходы	2012	4 402	3 290
3	Чистые процентные доходы	201	4 343	4 668
4	Комиссионные доходы	2021	2 653	1 237
5	Комиссионные расходы	2022	303	304
6	Чистые комиссионные доходы	202	2 350	933
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6	467
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	1 497	1 801
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	(338)	3 439
12	Прочие доходы	208	1 678	269
13	Операционные расходы	209	7 148	3 897
14	Прочие расходы	210	105	76
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	2 959	728
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	732	53
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	2 227	673

И.о. Председателя Правления

Кулеватская Д.П.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания "02" апреля 2024 г.

267

Бухгалтерский баланс
30 июня 2024 г.

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	30.06.2024	01.01.2024
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ		20 537	13 586
2	Денежные средства	1101	-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	43 617	49 798
4	Средства в Национальном банке	1103	61 066	52 473
5	Средства в банках	1104	85 625	86 245
6	Ценные бумаги	1105	256 033	234 725
7	Кредиты клиентам	1106	-	-
8	Производные финансовые активы	1107	-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	15 720	15 772
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	-	-
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	3 146	3 281
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112	3 881	3 670
14	Прочие активы	1113	489 625	461 750
15	ИТОГО активы	11	-	-
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		-	-
17	Средства Национального банка	1201	60 486	101 184
18	Средства банков	1202	360 788	294 490
19	Средства клиентов	1203	1 154	1 477
20	Ценные бумаги банка	1204	-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205	-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206	2 726	3 379
23	Прочие обязательства	1207	425 154	400 530
24	ВСЕГО обязательства	120	24 747	24 747
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		-	-
26	Уставный фонд	1211	-	-
27	Эмиссионный доход	1212	1 917	1 644
28	Резервный фонд	1213	10 485	10 488
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	27 322	24 341
30	Накопленная прибыль	1215	64 471	61 220
31	ВСЕГО собственный капитал	121	489 625	461 750
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	-	-

И.о.Председателя Правления

Кулеватский Д.П.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания "2" июля 2024г.

268

Отчет о прибылях и убытках
30 июня 2024 г.

Наименование банка ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	18 165	15 751
2	Процентные расходы	2012	9 709	6 577
3	Чистые процентные доходы	201	8 456	9 174
4	Комиссионные доходы	2021	5 381	2 903
5	Комиссионные расходы	2022	723	655
6	Чистые комиссионные доходы	202	4 658	2 248
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	7	467
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	4 089	3 909
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	1 293	6 532
12	Прочие доходы	208	2 067	399
13	Операционные расходы	209	13 191	7 658
14	Прочие расходы	210	226	224
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	4 567	1 783
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	1 317	179
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	3 250	1 604

И.о. Председателя Правления

 Кулеватский Д.П.

Главный бухгалтер



Сенько С.Е.

Дата подписания "2" июля 2024г.

Отчет об изменении собственного капитала
за 6 месяцев 2024 года
ЗАО "БТА Банк"

ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Счет	Наименование статей собственного капитала					фонды погашения	всего собственный
			уставный фонд	запасы	резервный фонд	накопленная прибыль			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. За год, предшествующий отчетному									
1	Остаток на 1 января 2023 г.	3011	24 747	-	1 524	19 057	9 618	-	34 946
	в том числе:								
	результат от изменения учетной политики и (или) исправления ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Ошибки	30112	-	-	120	1 609	(5)	-	1 724
2	Изменения статей собственного капитала								
	в том числе:								
2.1	сознательная доля	30121	x	x	x	1 604	x	-	1 604
2.2	сознательная прибыль на погашение фондов	30122	-	x	-	-	x	-	120
2.3	изменения в уставном фонде (участников)	30123	-	-	x	-	x	-	-
2.4	изменения в уставном фонде (участников)	301231	-	-	x	-	x	-	-
2.5	изменения в уставном фонде (участников)	301232	x	x	x	-	x	-	-
2.6	изменения в уставном фонде (участников)	301233	-	x	-	-	x	-	-
2.7	изменения в уставном фонде (участников)	301234	x	-	-	-	-	-	-
2.8	изменения в уставном фонде (участников)	30125	-	-	-	5	(5)	-	-
2.9	изменения в уставном фонде (участников)	30126	-	-	-	(120)	-	-	(120)
3	Остаток на 1 июля 2023 г.	3013	24 747	-	1 644	20 546	9 613	-	36 550
Раздел II. За отчетный год									
4	Остаток на 1 января 2024 г.	3011	24 747	-	1 644	24 341	10 408	-	61 220
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	273	2 981	(4)	-	3 250
	в том числе:								
5.1	сознательная доля	30121	x	x	x	3 250	x	-	3 250
5.2	сознательная прибыль на погашение фондов	30122	-	x	-	-	x	-	-
5.3	изменения в уставном фонде (участников)	30123	-	-	x	-	x	-	-
5.4	изменения в уставном фонде (участников)	301231	-	-	x	-	x	-	-
5.5	изменения в уставном фонде (участников)	301232	x	x	x	-	x	-	-
5.6	изменения в уставном фонде (участников)	301233	-	x	x	-	x	-	-
5.7	изменения в уставном фонде (участников)	301234	x	-	-	-	-	-	-
5.8	изменения в уставном фонде (участников)	30125	-	-	-	-	-	-	-
5.9	изменения в уставном фонде (участников)	30126	-	-	273	(273)	-	-	-
6	Остаток на 1 июля 2024 г.	3013	24 747	-	1 917	27 322	10 403	-	64 471

А.М.Титов

С.Е.Степанов

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания "05" августа 2024 г.

Сведения о совокупном доходе
за 6 месяцев 2024 года
ЗАО "БТА Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт приме- чаний	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		3 250	1 604
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		-	-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		3 250	1 604

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания "05" августа 2024г.

А.М.Титов

С.Е.Сенько

**Отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев 2024 года
ЗАО "БТА Банк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт приме- чаний	за 6 месяцев 2024 года	за 6 месяцев 2023 года
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		17 984	16 100
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(8 594)	(6 503)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		5 474	3 134
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(679)	(600)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		7	467
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		3 389	3 705
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		2 129	1 270
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(10 721)	(7 275)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 306)	(116)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		7 683	10 182
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(571)	82
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(23 849)	(302)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(26 160)	44
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		7 402	(2 455)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(43 178)	(2 631)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(42 656)	(6 063)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		67 348	(10 732)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		(361)	1 661
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		1 067	263
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		25 398	(14 871)

28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(10 097)	(7 320)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(572)	(1 780)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		1 529	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		-	-
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		1 591	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		2 548	(1 780)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		(451)	4 913
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(8 000)	(4 187)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	5	90 049	86 846
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	5	82 049	82 659

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания "05" августа 2024г.





А.М. Титов

С.Е. Семько

ПРИМЕЧАНИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «БТА Банк»
за 6 месяцев 2024 года

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (далее по тексту – Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк был создан согласно учредительному договору от 25.04.2002 года как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» и зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2002 года №147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071.

Юридический адрес: 220123, город Минск, улица В. Хоружей, 20-2.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28.03.2008 года (протокол № 4) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 14.04.2008 года.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 19.06.2024 года (протокол № 6) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия» (ЗАО «Нео Банк Азия»).

В 2024 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 22.01.2024 г. №17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 (срок действия продлен до 23.10.2022 г., с данной даты бессрочная, на основании решения № 279 от 28.09.2012г.);
- специального разрешения (лицензии) Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации № 01019/299.

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство) Банку 21.01.2009 г. выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

В 2024 году Банк, на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь от 22.01.2024 г. № 17, осуществлял следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

• эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

• выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

• финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

• предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

• расчетные операции.

В соответствии с Уставом, помимо банковских операций, указанных в лицензии на осуществление банковской деятельности, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

• обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

• доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

• лизинговую деятельность;

• консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь;

• эмиссию (выдачу) ценных бумаг;

• профессиональную и биржевую деятельности по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

• зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств, и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

• операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятным банкнотами и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

• иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Банк вправе выступать перед таможенными органами в качестве гаранта обеспечения уплаты таможенных платежей.

В настоящее время Банком созданы и функционируют 5 Центров банковских услуг (далее по тексту – ЦБУ): ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «Гомельская дирекция», ЦБУ «Гродненская дирекция».

В июне 2024 года компания ТОО «SNRG Capital Eurasia» (Республика Казахстан) выкупила у АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) 99,93% акций Банка. Конечным бенефициарным собственником Банка стал Султан Маренов.

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	Доля по состоянию на 30.06.2024, %	Доля по состоянию на 31.12.2023, %
ТОО «SNRG Capital Eurasia» (Республика Казахстан)	99,9273	-
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	-	99,9273
Прочие	0,0727	0,0727
Итого	100,0	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 01.07.2024 г. составила 251 человек (2023 год – 253 человека).

В отчетном периоде Банк обеспечил сохранение устойчивости функционирования и финансового состояния, а также выполнение обязательств в отношении клиентов в полном объеме и в установленные сроки.

Организация и ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в Банке в течение отчетного периода осуществлялось в соответствии с учетной политикой, применяемой Банком для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующий отчетный год.

Отчетным периодом является период с 01.01.2024 по 30.06.2024 включительно.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь, белорусский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствуется:

Инструкцией по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507;

НСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.06.2004 № 207;

НСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300;

НСФО 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741;

НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296;

НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197;

НСФО 8-F «Операционные сегменты», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30;

НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392;

НСФО 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708;

НСФО 17 «Аренда», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413;

НСФО 19 «Вознаграждения работникам», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149;

НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297;

НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194;

НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406;

НСФО 33 «Прибыль на акцию», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299;

НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209;

НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25;

НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, другими законодательными актами Республики Беларусь;

НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412.

2. Раскрытия баланса

2.1. Денежные средства

По состоянию на 30.06.2024 г. и 31.12.2023 г. денежные средства включили в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Денежные средства в кассах и обменных пунктах	18 906	11 726
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	1 631	1 729
Денежные средства в пути	-	131
Всего	20 537	13 586

Денежные средства представлены остатками в операционных кассах, валютно-обменных кассах, денежными средствами в пути и остатками денежных средств в банкоматах.

2.2. Средства в Национальном банке

По состоянию на 30.06.2024 г. и 31.12.2023 г. средства в Национальном банке включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	32 023	46 778
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	8 000	-
Обязательные резервы	3 591	3 020
Начисленные проценты по срочным вкладам (депозитам), размещенным в Национальном банке	3	-
Всего	43 617	49 798

2.3. Средства в банках

По состоянию на 30.06.2024 г. и 31.12.2023 г. средства в банках включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Кредиты	38 599	15 171
Средства на корреспондентских счетах	21 489	29 685
Другие средства	4 907	13 123
Итого	64 995	57 979
Резервы на покрытие возможных убытков	(3 929)	(5 506)
Всего	61 066	52 473

По состоянию на 30.06.2024 г. и 31.12.2023 г. другие средства в банках состоят из следующих позиций:

	30.06.2024	31.12.2023
Наименование статьи		
Средства и расчеты по операциям с банками	4 187	12 307
Средства в обеспечение обязательств перед банками	566	667
Средства в обеспечение обязательств перед специализированными финансовыми организациями	145	145
Начисленные проценты по средствам в банках	9	4
Всего	4 907	13 123

Операции на межбанковском рынке осуществляются в рамках лимитов, который устанавливаются на банки-контрагенты. В связи с краткосрочным характером кредитов, предоставленных банкам, Банк считает, что их балансовая стоимость равна справедливой.

2.4. Ценные бумаги

В связи с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами № 52 от 01.03.2021, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (Инструкция № 52), учет ценных бумаг текущего портфеля Банка осуществляется в 2024 году по амортизированной стоимости.

В течение 2024 года Банк поддерживал текущий портфель приобретенных государственных долгосрочных облигаций, номинированных в долларах США и евро.

	30.06.2024	31.12.2023
Наименование статьи		
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	85 625	88 245
Всего	85 625	88 245

В разрезе видов ценных бумаг портфель Банка представлен следующим образом:

	30.06.2024	31.12.2023
Наименование статьи		
Государственные ценные бумаги	84 777	85 846
Корпоративные облигации	-	1 591
Начисленные процентные доходы	848	888
Итого	85 625	88 325
Резерв на покрытие возможных убытков	-	(80)
Всего	85 625	88 245

2.5. Кредиты клиентам

По состоянию на 30.06.2024 г. и 31.12.2023 г. кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	30.06.2024	31.12.2023
Наименование статьи		
Кредиты юридическим лицам	144 703	145 005
Кредиты физическим лицам	124 757	105 869
Начисленные и просроченные проценты по кредитам юридическим лицам	1 166	872
Начисленные и просроченные проценты по кредитам физическим лицам	994	1 059
Положительные разницы по приобретенным правам требования	(5 070)	(3 402)
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 748	1 752
Расчеты по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и электронными деньгами	248	744

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Расчеты по прочим операциям	116	307
Кредитный портфель до вычета резервов	268 662	252 206
Резервы по кредитам юридическим лицам	(10 429)	(15 500)
Резервы по кредитам физическим лицам	(2 170)	(1 931)
Резервы под обесценение кредитов	(12 599)	(17 431)
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	(28)	(41)
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с юридическими лицами	(2)	(9)
Резервы по неполученным процентным доходам	(2)	(9)
Всего	256 033	234 725

Наибольшую долю в структуре активов Банка занимают кредитные средства – 52,3% от общей суммы активов (на 31.12.2023 – 50,8%). Общий объем выданных на 30.06.2024 кредитов клиентам составил 268 662 тыс. руб., сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям – 12 629 тыс. руб. На 31.12.2023 общий объем выданных кредитов клиентам составил 252 206 тыс. руб., сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям – 17 481 тыс. руб.

На 30.06.2024 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составила 66 300 тыс. руб. или 25% от совокупного кредитного портфеля (на 31.12.2023 г. – 67 747 тыс. руб. или 27%). По этим кредитам был создан резерв в размере 6 548 тыс. руб. (в 2023 году – 7 078 тыс. руб.).

Финансовая аренда

Финансовый лизинг – предусматривает приобретение банком (лизингодатель) имущества у поставщика с последующей передачей этого имущества (предмета лизинга) клиенту (лизингополучателю – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) во владение и пользование с последующим выкупом. Лизингополучатель, используя это имущество, возмещает лизингодателю стоимость предмета лизинга периодическими платежами в период действия договора лизинга. Таким образом, лизингополучатель имеет реальную возможность расширить свою производственную базу, увеличить мощности, внедрить более современные технологии, получив необходимое оборудование в рассрочку и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат.

Банк активно предоставляет услуги по финансовой аренде с применением индивидуального подхода при рассмотрении кредитной заявки. Размер финансирования лизингополучателем предмета лизинга собственными средствами определяется кредитным комитетом, но как правило, составляет в 20-30% от контрактной стоимости предмета лизинга. График погашения кредита, как правило, должен предусматривать погашение кредита равномерными или убывающими суммами по годам пользования. Имущество по договору финансового лизинга подлежит обязательному страхованию за счет лизингополучателя предмет лизинга от всех видов рисков, в пользу лизингодателя на сумму контрактной стоимости предмета лизинга и на срок действия договора.

	30.06.2024	31.12.2023
Платежи к получению по финансовой аренде	9 714	22 510
Минимальные лизинговые платежи, в т.ч.	2 289	3 633
В течение 1 года	3 799	9 589
От 1 до 5 лет	3 626	9 288
Свыше 5 лет		

Резерв по финансовой аренде по состоянию на 30.06.2024 составил 1 051 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2023 – 1 092 тыс. руб.

2.6. Основные средства и нематериальные активы

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2024 г. проводилась в части здания, расположенного по ул. В.Хоружей 20-2 (офисное здание), методом прямой оценки, основных средств (зданий (кроме офисного здания), сооружений и передаточных устройств – индексным методом.

Пересмотр стоимости нематериальных активов Банком не осуществлялся.

Для начисления амортизации применяются нормы амортизационных отчислений, рассчитанные из сроков полезного использования (для объектов основных средств, используемых в предпринимательской деятельности) и нормативных сроков службы объектов основных средств (для объектов основных средств, не используемых в предпринимательской деятельности), установленных комиссией, в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 №161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь», а также диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации. Установленные нормы отражаются комиссией в актах ввода.

При установлении сроков полезного использования (нормативных сроков службы) нематериальных активов комиссия руководствуется данными, указанными в лицензиях, свидетельствах, договорах и других документах на приобретение.

Если срок полезного использования (нормативного срока службы) нематериальных активов невозможно установить, нормы амортизационных отчислений устанавливаются комиссией на срок до 10 лет.

В разрезе групп основных средств и нематериальных активов, сроки полезного использования составили:

Группа основных средств, нематериальных активов	Срок полезного использования (лет)
Здания и сооружения	9-100
Вычислительная техника	4-5
Транспортные средства	7-9
Прочие основные средства	5-50
Нематериальные активы	1.01-25

Данные в таблице ниже представлены по состоянию на отчетную дату соответствующего периода.

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Нематериальные активы	6 720	6 254
Вложения в нематериальные активы	48	26
Амортизация нематериальных активов	(1 948)	(1 564)
Основные средства	15 256	15 211
Вложения в основные средства	16	2
Амортизация собственных основных средств	(4 372)	(4 157)
Всего	15 720	15 772

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации за 2024 г. представлено в следующей таблице:

Группы	Остаток на 31.12.2023	Поступило	Выбыло	Остаток на 30.06.2024
Здания и сооружения	11 875	-	-	11 875
Вычислительная техника	1 284	36	20	1 300
Транспортные средства	142	-	-	142
Прочие основные средства	1 909	33	4	1 938
Основные средства для передачи в лизинг	-	2 119	2 119	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	2	83	69	16
Нематериальные активы	6 253	467	-	6 720
Вложения в НМА	26	489	467	48
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	21 491	2 382	1 834	22 039

Группы	Остаток на 31.12.2023	Начисленные амортизационные отчисления	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	Остаток на 30.06.2024
Здания и сооружения	1 922	66	-	1 988
Вычислительная техника	943	84	20	1 007
Транспортные средства	100	9	-	109
Прочие основные средства	1 190	82	5	1 267
Нематериальные активы	1 564	384	-	1 948
II. Итого накопленная амортизация	5 719	625	25	6 319
III. Остаточная стоимость	15 772	X	X	15 720

По состоянию на 31.12.2023 и на 30.06.2024 основные средства, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2023 и на 30.06.2024 неисполненные обязательства Банка по действующим договорам на приобретение основных средств отсутствуют.

Стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 066,5 тыс. руб. на 31.12.2023 и 1 393,6 тыс. руб. на 30.06.2024. Стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 211,4 тыс. руб. на 31.12.2023 и 342,4 тыс. руб. на 30.06.2024.

По состоянию на 31.12.2023 оплаченные, но не введенные в эксплуатацию основные средства составляют 2,4 тыс. руб., на 30.06.2024 – 18,5 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы, использование которых прекращено и которые не классифицированы как предназначенные для продажи или не включены в группу выбытия в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), на 31.12.2023 и на 30.06.2024 в Банке отсутствовали.

2.7 Доходные вложения в материальные активы

Доходные вложения в материальные активы по состоянию на 30.06.2024 и 31.12.2023 в балансе Банка отсутствуют.

Доходные вложения в материальные активы в 2024 году были представлены недвижимым имуществом, которое классифицировано в январе 2024 г. как инвестиционная недвижимость. В январе 2024 данный объект был реализован.

2.8. Имущество, предназначенное для продажи

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Имущество, предназначенное для продажи	3 146	3 281
Всего	3 146	3 281

Имущество, предназначенное для продажи, представлено имуществом:

- изолированное помещение с инв. №500/D-978821526 по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, д.27-1 площадью 1201,7 кв. м. в сумме 3 146 тыс. бел. руб.

В соответствии с требованием Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №741, Банк провел тест на обесценение указанных выше запасов. Банком резерв под снижение стоимости запасов не создавался.

2.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Расчеты с дебиторами	3 169	3 203
Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	62	188
Прочие активы	703	503
Итого	3 934	3 894
Резервы на покрытие возможных убытков	(53)	(24)
Всего	3 881	3 870

В составе дебиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 30.06.2024 г просроченной задолженности не числится.

Информация о дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Расчеты по платежам в бюджет	682	978
Расчеты с поставщиками (подрядчиками)	808	947
Расчеты по капитальным вложениям	597	223
Расчеты с прочими дебиторами	1 082	1 055
Итого	3 169	3 203
Резервы на покрытие возможных убытков	(30)	(5)
Всего	3 139	3 198

В составе прочих активов числятся запасы по состоянию на 30.06.2024 г. – 55 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2023 г. – 76 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости запасов по состоянию в 2024 г. не создавался.

2.10. Средства банков

Средства банков включают следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Средства, полученные по операциям РЕПО	46 975	29 292
Вклады (депозиты)	10 347	15 620
Средства на корреспондентских счетах	686	3
Кредиты	432	55 572
Другие средства	2 046	697
Всего	60 486	101 184

По состоянию на 31.12.2023 г. статья кредиты банков включала субординированный займ в долларах США, привлеченный от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) в сумме 19 065 тыс. руб. В апреле 2024 осуществлена передача (уступка) в пользу ТОО «SNRG Capital Eurasia» прав требований по договору субординированного межбанковского кредита от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) с отражением его по статье средства клиентов.

2.11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Вклады (депозиты):	208 236	174 775
Срочные вклады (депозиты) корпоративных клиентов	166 993	148 680
Срочные вклады (депозиты) розничных клиентов	41 066	25 983
Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	177	112
Средства на текущих (расчетных) счетах	128 769	116 582
Займы:	22 370	2 615
Займы	22 033	2 600
Начисленные процентные расходы по займам от клиентов	337	15
Средствам	1 413	518
Другие средства	360 788	294 490
Всего		

В структуре обязательств баланса Банка средства клиентов занимают первое место в сумме 360 788 тыс. руб., на 31.12.2023 – 294 490 тыс. руб.

Среди клиентов физических лиц наибольший удельный вес занимают клиенты, пользующиеся банковскими платежными картами банка, среди клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, – находящихся на расчетно-кассовом обслуживании.

Займы включают займы, полученные от клиентов и долгосрочные субординированные займы, полученные от клиентов и акционера Банка. На 30.06.2024 займы, полученные от клиентов, составляют 714 тыс. руб., на 31.12.2023 – 750 тыс. руб.

Долгосрочные субординированные займы на 30.06.2024 составляют 20 824 тыс. руб., на 31.12.2023 – 1 850 тыс. руб. В 2024 году произошел рост долгосрочных субординированных займов за счет осуществленной передачи (уступки) в пользу ТОО «SNRG Capital Eurasia» прав требований по договору субординированного займа от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан).

В соответствии Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137,

Национальный банк Республики Беларусь подтвердил соответствие данных договоров требованиям законодательства Республики Беларусь, а также способность указанных субординированных займов покрывать убытки Банка.

2.12. Ценные бумаги Банка

В 2024 году Банк работал на первичном и вторичном рынке с собственными облигациями, номинированными в белорусских рублях (21-й выпуск).

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя процентные облигации, проданные юридическим лицам – резидентам Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях.

Привлеченные от размещения облигаций денежные средства направлялись на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка и эмиссионными документами.

Эмитированные долговые ценные бумаги признаются в качестве ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, представлены следующими позициями:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Выпущенные облигации	1 058	1 420
Начисленные процентные расходы по облигациям	96	57
Всего	1 154	1 477

2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими позициями:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Расчеты с кредиторами	1 864	2 135
Резервы на риски и платежи	798	912
Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	48	275
Прочие обязательства	16	57
Всего	2 726	3 379

В составе кредиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 30.06.2024 г. просроченной задолженности не числится.

Наименование	30.06.2024	31.12.2023
Расчеты по платежам в бюджет	1 732	1 882
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) и покупателями	1	35
Расчеты с прочими кредиторами	131	218
Всего	1 864	2 135

Резервы на риски и платежи включают специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, а также созданный в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 г. № 149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), резерв на оплату отпусков, который включает в себя:

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (оплата основного отпуска, оплата дополнительного

поощрительного отпуска за работу по контракту);

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты, не учитываемые при налогообложении (оплата дополнительного отпуска за ненормированный день);

- суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и отчислений на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», приходящиеся на накапливаемые оплачиваемые отпуска.

Сумма резерва на оплату отпусков по состоянию на 30.06.2024 составила 362 тыс. руб.

Задолженность по взносам по обязательному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве по состоянию на 30.06.2024 г. и на 31.12.2023 г. отсутствует.

2.14. Капитал

Уставный фонд

По состоянию на 30.06.2024 и 31.12.2023 размер уставного фонда составил 24 747 тыс. руб. и состоит из 1 388 простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 17 829,53 белорусских рублей каждая.

Реестр акционеров Банка ведется в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Уставный фонд за отчетный год не изменился.

В течение 2024 г. Банк не осуществлял операции с выкупленными акциями собственной эмиссии, по состоянию на 30.06.2024 и на 31.12.2023 суммы акций, выкупленные Банком, отсутствуют.

В течение 2024 г. дивиденды не выплачивались.

В состав капитала Банка также входят резервный фонд, накопленная прибыль и фонд переоценки статей баланса.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается по решению Общего собрания акционеров Банка в размере, не менее установленного действующими нормативными актами Национального Банка Республики Беларусь. Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года.

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Резервный фонд	1 917	1 644
Всего	1 917	1 644

Фонды переоценки статей баланса

Фонд переоценки статей баланса отражает результат переоценки основных средств, имеющихся в наличии на балансе Банка, в соответствии с требованиями законодательства.

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	10 485	10 488
Всего	10 485	10 488

Накопленная прибыль

Накопленная прибыль имеет следующую структуру:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Фонд развития банка	24 002	18 877
Прочие фонды	66	59

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Утвержденная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4	7
Прибыль (убыток)	3 250	5 398
Всего	27 322	24 341

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Фонд развития Банка формируется в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка. Средства фонда развития являются источником для проведения затрат капитального характера (строительство, приобретение основных фондов и нематериальных активов, инвестиции и др.), а также для осуществления операций, связанных с деятельностью по обеспечению собственных нужд Банка.

Прочие фонды включают резервный фонд заработной платы. Данный фонд создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, контрактами работников гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства), ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Резервный фонд Банка в текущем году был пополнен за счет прибыли прошлого года на сумму 273 тыс. руб., фонд развития пополнен на 5 125 тыс. руб.

Фонд переоценки статей баланса за 2024 г. снизился на сумму 3 тыс. руб., за счет переноса сумм остатка фонда переоценки по списанным основным средствам на нераспределенную прибыль Банка.

2.15. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.06.2024	31.12.2023
Обязательства по предоставлению денежных средств	17 827	20 626
Гарантии и поручительства	4 507	6 834
Итого	22 334	27 460
Резерв по условным обязательствам	(436)	(576)
Всего	21 898	26 884

3. Раскрытия к отчету о прибылях и убытках

3.1. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
2011	Процентные доходы:	18 165	15 751
2011	по средствам в банках	994	167
2011	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	15 280	13 882
2011	по ценным бумагам	1 889	1 693
2011	прочие	2	9
2012	Процентные расходы:	9 709	6 577
2012	по средствам банков	3 356	2 650
2012	по средствам клиентов	6 304	3 888
2012	по ценным бумагам, выпущенным банком	49	39
201	Всего	8 456	9 174

3.2. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
201	Комиссионные доходы:	5 381	2 903
201	за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	2 394	423
201	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 786	1 421
201	по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	1 005	825
201	по кредитам и иным активным операциям	25	25
2022	прочие	171	209
2022	Комиссионные расходы:	723	655
2022	по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	323	385
2022	за открытие и (или) ведение банковских счетов	261	85
2022	по операциям с ценными бумагами	21	49
2022	по операциям с иностранной валютой	28	16
2022	прочие	90	120
202	Всего	4 658	2 248

3.3. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
204	Доходы по операциям:	7	467
204	по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	7	-
204	с ценными бумагами, учитываемые по справедливой стоимости	-	467
204	Всего	7	467

3.4. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
205	Доходы по операциям с иностранной валютой	4 089	3 911
205	Расходы по операциям с иностранной валютой	-	2
205	Всего	4 089	3 909

3.5. Чистые отчисления в резервы

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
207	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	165 096	25 671
207	по операциям с банками	145 703	2 835
207	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	16 791	22 093
207	по операциям с ценными бумагами	2	12

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
207	на риски и платежи	2 567	730
207	по расчетам с дебиторами	33	1
207	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	163 803	19 139
207	по операциям с банками	147 292	2 037
207	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	13 716	16 361
207	по операциям с ценными бумагами	83	3
207	под снижение стоимости запасов	-	32
207	на риски и платежи	2 707	704
207	по расчетам с дебиторами	5	2
207	Всего	1 293	6 532

3.6. Прочие доходы

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
208	Доходы от выбытия основных средств, инвестиционной недвижимости и прочего имущества	1 747	219
208	Доходы по операциям уступки прав требования	134	2
208	Прочие, в т.ч.	186	178
	Неустойки (штрафы, пени)	120	101
	Арендные платежи	1	16
	Прочие операционные доходы	65	61
208	Всего	2 067	399

3.7. Операционные расходы

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
209	Расходы на содержание персонала	6 322	4 576
209	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	1 465	282
209	Расходы от выбытия имущества	1 413	218
209	Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства	829	570
209	Эксплуатационные расходы	719	605
209	Платежи в бюджет	710	203
209	Амортизационные отчисления	625	526
209	Расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые услуги	331	130

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
209	Расходы на услуги связи	87	75
209	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	72	32
209	Расходы по страхованию	66	101
209	Расходы на рекламу	46	54
209	Прочие	506	286
209	Всего	13 191	7 658

3.8. Прочие расходы

Символ	Наименование статьи	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
210	Отчисления по обязательным взносам и резерв Агентства по гарантированному возмещению вкладов	68	73
210	По доставке документов, перевозке и инкассации	68	62
210	Прочие	90	89
210	Всего	226	224

4. Налог на прибыль

Сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 1-2 кв. 2024 г. составила 1 317 тыс. руб.

При расчете текущего налога на прибыль за 2024 г. Банк признал следующие постоянные разницы:

Статья	1-2 квартал 2024 г.	1-2 квартал 2023 г.
Расходы, не учитываемые при налогообложении, согласно Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь	2 648	638
Постоянное налоговое обязательство	662	160

С учетом сумм постоянных разниц, у Банка по состоянию на 01.07.2024 года и на 01.07.2023 года возникает постоянное налоговое обязательство в сумме 662 тыс. руб. и 160 тыс. руб., соответственно, которое не признается в бухгалтерском учете.

Временных разниц между балансовой стоимостью активов (обязательств) по данным бухгалтерского учета (далее - балансовая стоимость) и их налоговой базой у Банка не возникает, в связи с чем, Банк не признает на отчетную дату отложенный налог на прибыль.

5. Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств

В бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена информация об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств Банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному периоду. В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении

денежных средств» (НСФО 7), отражены денежные потоки от финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, представленных в отчете о движении денежных средств, представлена следующим образом:

	30.06.2024	31.12.2023
Денежные средства и их эквиваленты	16 147	11 726
Денежные средства в кассе	1 631	1 729
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	2 759	-
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	-	131
Денежные средства в пути	20 537	13 586
Всего денежных средств	32 023	46 778
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутрисреспубликанских расчетов	32 023	46 778
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	8 000	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	8 000	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	3 602	10 094
Корреспондентские счета в банках-резидентах	17 887	19 591
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	21 489	29 685
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	82 049	90 049
Всего денежных средств и их эквивалентов	82 049	90 049

В таблице ниже представлена сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств в соответствующих статьях, предусмотренными в бухгалтерском балансе Банка.

	30.06.2024	31.12.2023
Денежные средства по форме 1	20 537	13 586
Корреспондентские счета в Национальном банке	32 023	46 778
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	8 000	-
Корреспондентские счета в банках, специализированных финансовых организациях	21 489	29 685
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	82 049	90 049

6. Операционные сегменты

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-Ф «Операционные сегменты» (НСФО 8-Ф), Банк выделяет следующие операционные сегменты (бизнес-направления) по типу клиентов, характеру бизнес-процессов и совершаемых операций (оказываемых услуг):

корпоративный бизнес – расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, осуществление валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт, осуществление торгового финансирования;

розничный бизнес – привлечение депозитов и предоставление кредитов, проведение расчетно-кассовых и валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт физических лиц, осуществление международных переводов, предоставление услуг по страхованию;

финансовый сегмент – осуществление операций на межбанковском рынке, с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами.

Вышеуказанные сегменты осуществляют свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития Банка. Основной задачей сегмента является выполнение показателей в рамках значений, заложенных в указанном стратегическом плане развития.

Активы и пассивы, доходы и расходы Банка распределяются между данными сегментами в полном объеме. Прямые доходы, активы и пассивы сегмента относятся к нему по принадлежности.

К активам сегмента относятся: кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги (облигации органов государственного управления, Национального банка, банков, юридических лиц), средства в Национальном банке (обязательные резервы, депозиты). Обязательства сегмента включают: текущие и срочные средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные кредиты, средства Национального банка.

Источником формирования доходов банка являются клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь.

Банк классифицирует операционный сегмент при наличии хотя бы одного из условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Представленное раскрытие информации по отчетным сегментам соответствует данным финансовой отчетности.

Информация об операционных сегментах за 2024 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Процентные доходы	8 055	7 258	2 852	-	18 165
Комиссионные доходы	1 211	4 169	1	-	5 381
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 567	1 367	1 155	-	4 089
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	7	-	-	-	7
Прочие доходы	2 040	27	-	-	2 067
Итого доходы	12 880	12 821	4 008	-	29 709
Процентные расходы	5 271	3 338	1 100	-	9 709
Комиссионные расходы	1	412	310	-	723
Резерв под обесценение	2 806	288	(1 669)	-	1 425

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Расходы на персонал	2 913	2 804	591	-	6 308
Прочие операционные расходы	3 982	2 848	279	-	7 109
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(129)	(3)	0	-	(132)
Итого расходы	14 844	9 687	611	-	25 142
Расход по налогу на прибыль	(391)	901	807	-	1 317
Прибыль (убыток)	(1 573)	2 233	2 590	-	3 250
Активы	138 871	139 136	192 057	19 561	489 625
Обязательства	282 588	79 843	60 486	2 237	425 154

7. Управление капиталом

В своей деятельности Банк руководствуется принципами обеспечения финансовой надежности, своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществления надлежащего управления банковскими и иными рисками и поддержания нормативного капитала на уровне, достаточном для компенсации таких рисков.

При управлении капиталом основной задачей для Банка является неукоснительное соблюдение требований регулятора в части выполнения нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала.

Нормативное значение минимального размера нормативного капитала установлено в белорусских рублях в сумме 60,00 млн. руб.

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества Национальным банком Республики Беларусь установлены следующие нормативы:

- норматив достаточности нормативного капитала – 10 % (с учетом консервационного буфера – 12,5 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 7,0 %);
- норматив достаточности капитала I уровня – 7,0 %.

По состоянию на 01.07.2024г. и в течение 2024 года Банком соблюдались нормативы минимального размера нормативного капитала и со значительным запасом достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на дату	
		01.01.2024	01.07.2024
Минимальный размер нормативного капитала (млн. руб.)	60,00	75,61	76,87
Норматив достаточности нормативного капитала	не менее 10,0%, с учетом консервационного буфера – 12,5%	23,592%	23,105%

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на дату	
		01.01.2024	01.07.2024
Норматив достаточности основного капитала I уровня	не менее 4,5% , с учетом консервационного буфера - 7,0%	11,981%	12,977%
Норматив достаточности капитала I уровня	не менее 7,0%	12,830%	13,888%

Банк на постоянной основе осуществляет мероприятия, направленные на выявление и предупреждение риска потери капитала, а также минимизацию ущерба, который может быть причинен банку в результате реализации такого риска. Банком проводится сбалансированная политика фондирования активов и планомерная работа по снижению размера составляющих, вычитаемых из капитала.

Председатель Правления



А.М.Титов

Главный бухгалтер



С.Е.Сенько

Бухгалтерский баланс
30 сентября 2024 г.

Наименование банка ЗАО "Нео Банк Азия"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	30.09.2024	01.01.2024
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
2	Денежные средства	1101	26 007	13 588
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	44 145	49 798
5	Средства в банках	1104	47 994	52 473
6	Ценные бумаги	1105	97 135	88 245
7	Кредиты клиентам	1106	254 288	234 725
8	Производные финансовые активы	1107	-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	15 619	15 772
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	2 972	3 281
13	Отложенные налоговые активы	1112	-	-
14	Прочие активы	1113	3 395	3 870
15	ИТОГО активы	11	491 555	461 750
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
17	Средства Национального банка	1201	-	-
18	Средства банков	1202	34 788	101 184
19	Средства клиентов	1203	381 623	294 490
20	Ценные бумаги банка	1204	4 644	1 477
21	Производные финансовые обязательства	1205	-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
23	Прочие обязательства	1207	4 991	3 379
24	ВСЕГО обязательства	120	426 044	400 530
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
26	Уставный фонд	1211	24 747	24 747
27	Эмиссионный доход	1212	-	-
28	Резервный фонд	1213	1 917	1 644
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	10 494	10 488
30	Накопленная прибыль	1215	28 363	24 341
31	ВСЕГО собственный капитал	121	65 511	61 220
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	491 555	461 750

Председатель Правления

Ситов А.М.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания "1" октября 2024г.



Отчет о прибылях и убытках
30 сентября 2024 г.

Наименование банка: ЗАО "Нео Банк Азии"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	27 666	23 708
2	Процентные расходы	2012	15 107	9 838
3	Чистые процентные доходы	201	12 559	13 870
4	Комиссионные доходы	2021	7 870	4 947
5	Комиссионные расходы	2022	1 157	1 014
6	Чистые комиссионные доходы	202	6 713	3 933
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	11	471
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6 170	5 690
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	2 160	10 550
12	Прочие доходы	208	2 178	3 870
13	Операционные расходы	209	19 026	13 747
14	Прочие расходы	210	456	385
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	5 989	3 152
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	1 698	303
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	4 291	2 849

Председатель Правления

Титов А.М.

Главный бухгалтер

Сенько С.Е.

Дата подписания "1" октября 2024г.



Приложение
к отчету об исполнении
собственного мандата

Сведения о совокупном доходе
период

наименование банка

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	30.09.2024 год	30.09.2023 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		4 291	2 849
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212			
	В том числе:				
2.1	пересчетная стоимость средств и прочего имущества	3012121			
2.2	пересчетная стоимость нематериальных активов	3012122			
2.3	пересчетная стоимость ценных бумаг	3012123			
2.4	пересчетная стоимость инструментов управления	3012124			
2.5	пересчетная стоимость прочих статей баланса	3012125			
3	Итого совокупный доход	30121		4 291	2 849

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Титов А.М.



Дата подписания "14" ноября 2024 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2024 года
ЗАО "Нео Банк Азия"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт приме- чаний	за 9 месяцев 2024 года	за 9 месяцев 2023 года
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		26 839	23 816
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(14 591)	(9 937)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		7 972	5 249
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(1 113)	(952)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		11	471
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		5 027	5 455
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		2 632	5 438
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(16 338)	(11 703)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 867)	(121)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах итого	701		8 573	17 715
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(922)	(9)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		9 790	(16 342)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(26 161)	(18 632)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		10 005	(5 901)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(7 288)	(40 885)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(70 313)	4 069
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		84 432	3 784
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		3 152	2 720
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-

26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		5 962	972
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		23 233	11 545
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		24 518	(11 624)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(838)	(1 936)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		1 529	295
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		(9 422)	-
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		1 591	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(7 140)	(1 642)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		406	8 054
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		17 784	(5 212)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	5	90 049	86 845
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	5	107 833	81 633

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания "14" ноября 2024г.

Титов А.М.

Сотыко С.Е.



ПРИМЕЧАНИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Нео Банк Азия»
за 9 месяцев 2024 года

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия» (далее по тексту – Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк был создан согласно учредительному договору от 25.04.2002 года как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» (далее по тексту – ЗАО «Астанаэксимбанк») и зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь от 25.07.2002 года №147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071.

Юридический адрес: 220123, город Минск, улица В. Хоружей, 20-2.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28.03.2008 года (протокол № 4) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 14.04.2008 года.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 19.06.2024 года (протокол № 6) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия» (ЗАО «Нео Банк Азия»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 15.08.2024 года.

В 2024 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 15.08.2024 г. №17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 (срок действия продлен до 23.10.2022 г., с данной даты бессрочная, на основании решения № 279 от 28.09.2012г.);
- специального разрешения (лицензии) Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации № 01019/299

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее - Агентство) Банку 21.01.2009 г. выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

В 2024 году Банк, на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь от 15.08.2024 г. № 17, осуществлял следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

- расчетные операции.

В соответствии с Уставом, помимо банковских операций, указанных в лицензии на осуществление банковской деятельности, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

- доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- лизинговую деятельность;

- консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь;

- эмиссию (выдачу) ценных бумаг;

- профессиональную и биржевую деятельности по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

- зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств, и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

- операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

- иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Банк вправе выступать перед таможенными органами в качестве гаранта обеспечения уплаты таможенных платежей.

В настоящее время Банком созданы и функционируют 6 Центров банковских услуг (далее по тексту – ЦБУ): ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Минская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «Гомельская дирекция», ЦБУ «Гродненская дирекция».

В июне 2024 года компания ТОО «SNRG Capital Eurasia» (Республика Казахстан) выкупила у АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) 99,93% акций Банка. Конечным бенефициарным собственником Банка стал Султан Маренов.

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	Доля по состоянию на 30.09.2024, %	Доля по состоянию на 31.12.2023, %
ТОО «SNRG Capital Eurasia» (Республика Казахстан)	99,9273	-
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	-	99,9273
Прочие	0,0727	0,0727
Итого	100,0	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 01.10.2024 г. составила 261 человек (2023 год – 253 человека).

В отчетном периоде Банк обеспечил сохранение устойчивости функционирования и финансового состояния, а также выполнение обязательств в отношении клиентов в полном объеме и в установленные сроки.

Организация и ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в Банке в течение отчетного периода осуществлялось в соответствии с учетной политикой, применяемой Банком для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующий отчетный год.

Отчетным периодом является период с 01.01.2024 по 30.09.2024 включительно.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь, белорусский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствуется:

Инструкцией по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507;

НСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.06.2004 № 207;

НСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300;

НСФО 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741;

НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296;

НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197;

НСФО 8-F «Операционные сегменты», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30;

НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392;

НСФО 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708;

НСФО 17 «Аренда», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413;

НСФО 19 «Вознаграждения работникам», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149;

НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297;

НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194;

НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406;

НСФО 33 «Прибыль на акцию», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299;

НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209;

НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25;

НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, другими законодательными актами Республики Беларусь;

НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412.

2. Раскрытия баланса

2.1. Денежные средства

По состоянию на 30.09.2024 г. и 31.12.2023 г. денежные средства включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Денежные средства в кассах и обменных пунктах	24 495	11 726
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	1 512	1 729
Денежные средства в пути	-	131
Всего	26 007	13 586

Денежные средства представлены остатками в операционных кассах, валютно-обменных кассах, денежными средствами в пути и остатками денежных средств в банкоматах.

2.2. Средства в Национальном банке

По состоянию на 30.09.2024 г. и 31.12.2023 г. средства в Национальном банке включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	40 203	46 778
Обязательные резервы	3 942	3 020
Всего	44 145	49 798

2.3. Средства в банках

По состоянию на 30.09.2024 г. и 31.12.2023 г. средства в банках включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Средства на корреспондентских счетах	41 622	29 685
Кредиты	4 496	15 171
Другие средства	3 815	13 123
Итого	49 933	57 979
Резервы на покрытие возможных убытков	(1 939)	(5 506)
Всего	47 994	52 473

По состоянию на 30.09.2024 г. и 31.12.2023 г. другие средства в банках состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Средства в расчетах по операциям с банками	3 121	12 307
Средства в обеспечение обязательств перед банками	547	667
Средства в обеспечение обязательств перед специализированными финансовыми организациями	145	145
Начисленные проценты по средствам в банках	2	4
Всего	3 815	13 123

Операции на межбанковском рынке осуществляются в рамках лимитов, который устанавливаются на банки-контрагенты. В связи с краткосрочным характером кредитов, предоставленных банкам, Банк считает, что их балансовая стоимость равна справедливой.

2.4. Ценные бумаги

В связи с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами № 52 от 01.03.2021, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (Инструкция № 52), учет ценных бумаг текущего портфеля Банка, учтенных в балансе на 01.01.2023, осуществлялся в 2024 году по амортизированной стоимости.

В течение 2024 года Банк поддерживал текущий портфель приобретенных государственных долгосрочных облигаций, номинированных в долларах США и евро.

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	97 135	88 245
Всего	97 135	88 245

В разрезе видов ценных бумаг портфель Банка представлен следующим образом:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Государственные ценные бумаги	86 806	85 846
Корпоративные облигации	9 422	1 591
Начисленные процентные доходы	1 393	888
Итого	97 621	88 325
Резерв на покрытие возможных убытков	(486)	(80)
Всего	97 135	88 245

2.5. Кредиты клиентам

По состоянию на 30.09.2024 г. и 31.12.2023 г. кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Кредиты юридическим лицам	146 593	145 005
Кредиты физическим лицам	123 315	105 869
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	1 178	872
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	1 077	1 059
Положительные разницы по приобретенным правам требования	(5 525)	(3 402)
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 772	1 752
Расчеты по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и электронными деньгами	220	744
Расчеты по прочим операциям	223	307

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Кредитный портфель до вычета резервов	268 853	252 206
Резервы по кредитам юридическим лицам	(11 844)	(15 500)
Резервы по кредитам физическим лицам	(2 671)	(1 931)
Резервы под обесценение кредитов	(14 515)	(17 431)
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	(47)	(41)
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с юридическими лицами	(2)	(9)
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям по операциям с физическими лицами	(1)	-
Резервы по неполученным процентным доходам	(3)	(9)
Всего	254 288	234 725

Наибольшую долю в структуре активов Банка занимают кредитные средства – 51,7% от общей суммы активов (на 31.12.2023 – 50,8%). Общий объем выданных на 30.09.2024 кредитов клиентам составил 268 853 тыс. руб., сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям – 14 545 тыс. руб. На 31.12.2023 общий объем выданных кредитов клиентам составил 252 206 тыс. руб., сумма созданных резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям – 17 481 тыс. руб.

На 30.09.2024 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составила 63 157 тыс. руб. или 23% от совокупного кредитного портфеля (на 31.12.2023 г. – 67 747 тыс. руб. или 27%). По этим кредитам был создан резерв в размере 7 061 тыс. руб. (в 2023 году – 7 078 тыс. руб.).

Финансовая аренда

Финансовый лизинг – предусматривает приобретение банком (лизингодатель) имущества у поставщика с последующей передачей этого имущества (предмета лизинга) клиенту (лизингополучателю – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) во владение и пользование с последующим выкупом. Лизингополучатель, используя это имущество, возмещает лизингодателю стоимость предмета лизинга периодическими платежами в период действия договора лизинга. Таким образом, лизингополучатель имеет реальную возможность расширить свою производственную базу, увеличить мощности, внедрить более современные технологии, получив необходимое оборудование в рассрочку и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат.

Банк активно предоставляет услуги по финансовой аренде с применением индивидуального подхода при рассмотрении кредитной заявки. Размер финансирования лизингополучателем предмета лизинга собственными средствами определяется кредитным комитетом, но как правило, составляет в 20-30% от контрактной стоимости предмета лизинга. График погашения кредита, как правило, должен предусматривать погашение кредита равномерными или убывающими суммами по годам пользования. Имущество по договору финансового лизинга подлежит обязательному страхованию за счет лизингополучателя предмет лизинга от всех видов рисков, в пользу лизингодателя на сумму контрактной стоимости предмета лизинга и на срок действия договора.

Платежи к получению по финансовой аренде	30.09.2024	31.12.2023
Минимальные лизинговые платежи, в т.ч.	10 212	22 510
В течение 1 года	1 941	3 633
От 1 до 5 лет	4 808	9 589
Свыше 5 лет	3 463	9 288

Резерв по финансовой аренде по состоянию на 30.09.2024 составил 1 020 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2023 – 1 092 тыс. руб.

2.6. Основные средства и нематериальные активы

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2024 г. проводилась в части здания, расположенного по ул. В.Хоружей 20-2 (офисное здание), методом прямой оценки, основных средств (зданий (кроме офисного здания), сооружений и передаточных устройств – индексным методом.

Пересмотр стоимости нематериальных активов Банком не осуществлялся.

Для начисления амортизации применяются нормы амортизационных отчислений, рассчитанные из сроков полезного использования (для объектов основных средств, используемых в предпринимательской деятельности) и нормативных сроков службы объектов основных средств (для объектов основных средств, не используемых в предпринимательской деятельности), установленных комиссией, в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 №161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь», а также диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации. Установленные нормы отражаются комиссией в актах ввода.

При установлении сроков полезного использования (нормативных сроков службы) нематериальных активов комиссия руководствуется данными, указанными в лицензиях, свидетельствах, договорах и других документах на приобретение.

Если срок полезного использования (нормативного срока службы) нематериальных активов невозможно установить, нормы амортизационных отчислений устанавливаются комиссией на срок до 10 лет.

В разрезе групп основных средств и нематериальных активов, сроки полезного использования составили:

Группа основных средств, нематериальных активов	Срок полезного использования (лет)
Здания и сооружения	9-100
Вычислительная техника	4-5
Транспортные средства	7-9
Прочие основные средства	5-50
Нематериальные активы	1.01-25

Данные в таблице ниже представлены по состоянию на отчетную дату соответствующего периода.

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Нематериальные активы	6 972	6 254
Вложения в нематериальные активы	9	26
Амортизация нематериальных активов	(2 195)	(1 564)
Основные средства	15 251	15 211
Вложения в основные средства	9	2
Амортизация собственных основных средств	(4 427)	(4 157)
Всего	15 619	15 772

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации за 2024 г. представлено в следующей таблице:

Группы	Остаток на 31.12.2023	Поступило	Выбыло	Остаток на 30.09.2024
Здания и сооружения	11 875	-	-	11 875
Вычислительная техника	1 284	67	27	1 324
Транспортные средства	142	-	-	142
Прочие основные средства	1 909	63	62	1 910
Основные средства для передачи в лизинг	-	4 096	4 096	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	2	136	129	9
Нематериальные активы	6 253	718	-	6 971
Вложения в НМА	26	701	718	9
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	21 491	5 781	5 032	22 240

Группы	Остаток на 31.12.2023	Начисленные амортизационные отчисления	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	Остаток на 30.09.2024
Здания и сооружения	1 922	97	-	2 019
Вычислительная техника	943	120	27	1 036
Транспортные средства	100	14	-	114
Прочие основные средства	1 190	118	52	1 256
Нематериальные активы	1 564	632	-	2 196
II. Итого накопленная амортизация	5 719	981	79	6 621
III. Остаточная стоимость	15 772	X	X	15 619

По состоянию на 31.12.2023 и на 30.09.2024 основные средства, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2023 и на 30.09.2024 неисполненные обязательства Банка по действующим договорам на приобретение основных средств отсутствуют.

Стоимость полностью с амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 066,5 тыс. руб. на 31.12.2023 и 1 460,3 тыс. руб. на 30.09.2024. Стоимость полностью с амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 211,4 тыс. руб. на 31.12.2023 и 349,2 тыс. руб. на 30.09.2024.

По состоянию на 31.12.2023 оплаченные, но не введенные в эксплуатацию основные средства составляют 2,4 тыс. руб., на 30.09.2024 – 9,2 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы, использование которых прекращено и которые не классифицированы как предназначенные для продажи или не включены в группу выбытия в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), на 31.12.2023 и на 30.09.2024 в Банке отсутствовали.

2.7 Доходные вложения в материальные активы

Доходные вложения в материальные активы по состоянию на 30.09.2024 и 31.12.2023 в балансе Банка отсутствуют.

Доходные вложения в материальные активы в 2024 году были представлены недвижимым имуществом, которое классифицировано в январе 2024 г. как инвестиционная недвижимость. В январе 2024 данный объект был реализован.

2.8. Имущество, предназначенное для продажи

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Имущество, предназначенное для продажи	3 146	3 281
Итого	3 146	3 281
Резерв под снижение стоимости запасов	(174)	-
Всего	2 972	3 281

Имущество, предназначенное для продажи, представлено имуществом:

- изолированное помещение с инв. №500/D-978821526 по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, д.27-1 площадью 1201,7 кв. м. в сумме 3146 тыс. бел. руб.

В соответствии с требованием Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №741, Банк провел тест на обесценение указанных выше запасов. Банком сформирован резерв под снижение стоимости запасов в сумме 174 тыс. руб.

2.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Расчеты с дебиторами	2 749	3 203
Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	53	188
Прочие активы	634	503
Итого	3 436	3 894
Резервы на покрытие возможных убытков	(41)	(24)
Всего	3 395	3 870

В составе дебиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 30.09.2024 г просроченной задолженности не числится.

Информация о дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Расчеты по платежам в бюджет	692	978
Расчеты с поставщиками (подрядчиками)	963	947
Расчеты по капитальным вложениям	105	223
Расчеты с прочими дебиторами	989	1 055
Итого	2 749	3 203
Резервы на покрытие возможных убытков	(16)	(5)
Всего	2 733	3 198

В составе прочих активов числятся запасы по состоянию на 30.09.2024 г. – 55 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2023 г. – 76 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости запасов по состоянию в 2024 г. не создавался.

2.10. Средства банков

Средства банков включают следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Вклады (депозиты)	10 679	15 620
Кредиты	5 500	55 572
Средства на корреспондентских счетах	686	3
Другие средства	17 921	29 989
Всего	34 786	101 184

По состоянию на 31.12.2023 г. статья кредиты банков включала субординированный займ в долларах США, привлеченный от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) в сумме 19 065 тыс. руб. В апреле 2024 осуществлена передача (уступка) в пользу ТОО «SNRG Capital Eurasia» прав требований по договору субординированного межбанковского кредита от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) с отражением его по статье средства клиентов.

2.11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Займы	21 911	2 615
в т.ч.		
Займы	21 569	2 600
Начисленные процентные расходы по займам от клиентов средствам	342	15
Вклады (депозиты)	206 834	174 775
в т.ч.		
Срочные вклады (депозиты) корпоративных клиентов	147 158	148 680
Срочные вклады (депозиты) розничных клиентов	59 432	25 983
Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	244	112
Средства на текущих (расчетных) счетах	146 586	116 410
Другие средства	6 292	690
Всего	381 623	294 490

В структуре обязательств баланса Банка средства клиентов занимают первое место в сумме 381 623 тыс. руб., на 31.12.2023 – 294 490 тыс. руб.

Среди клиентов физических лиц наибольший удельный вес занимают клиенты, пользующиеся банковскими платежными картами банка, среди клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, – находящихся на расчетно-кассовом обслуживании.

Займы включают займы, полученные от клиентов и долгосрочные субординированные займы, полученные от клиентов и акционера Банка. На 30.09.2024 займы, полученные от клиентов, составляют 451 тыс. руб., на 31.12.2023 – 750 тыс. руб.

Долгосрочные субординированные займы на 30.09.2024 составляют 21 118 тыс. руб., на 31.12.2023 – 1 850 тыс. руб. В 2024 году произошел рост долгосрочных субординированных займов за счет осуществленной передачи (уступки) в пользу ТОО «SNRG Capital Eurasia» прав требований по договору субординированного займа от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан).

В соответствии Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137, Национальный банк Республики Беларусь подтвердил соответствие данных договоров требованиям законодательства Республики Беларусь, а также способность указанных субординированных займов покрывать убытки Банка.

2.12. Ценные бумаги Банка

В 2024 году Банк работал на первичном и вторичном рынке с собственными облигациями, номинированными в белорусских рублях (21-й выпуск).

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя процентные облигации, проданные юридическим лицам – резидентам Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях.

Привлеченные от размещения облигаций денежные средства направлялись на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка и эмиссионными документами.

Эмитированные долговые ценные бумаги признаются в качестве ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, представлены следующими позициями:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Выпущенные облигации	4 572	1 420
Начисленные процентные расходы по облигациям	72	57
Всего	4 644	1 477

2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими позициями:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Расчеты с кредиторами	2 954	2 135
Резервы на риски и платежи	623	912
Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	107	275
Прочие обязательства	1 307	57
Всего	4 991	3 379

В составе кредиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 30.09.2024 г. просроченной задолженности не числится.

Наименование	30.09.2024	31.12.2023
Расчеты по платежам в бюджет	1 506	1 882
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) и покупателями	-	35
Расчеты с прочими кредиторами	1 448	218
Всего	2 954	2 135

Резервы на риски и платежи включают специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, а также созданный в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 г. № 149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), резерв на оплату отпусков, который включает в себя:

- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (оплата основного отпуска, оплата дополнительного поощрительного отпуска за работу по контракту);
- суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты, не учитываемые при налогообложении (оплата дополнительного отпуска за ненормированный день);
- суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и отчислений на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», приходящиеся на накапливаемые оплачиваемые отпуска.

Сумма резерва на оплату отпусков по состоянию на 30.09.2024 составила 296 тыс. руб.

Задолженность по взносам по обязательному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве по состоянию на 30.09.2024 г. и на 31.12.2023 г. отсутствует.

2.14. Капитал

Уставный фонд

По состоянию на 30.09.2024 и 31.12.2023 размер уставного фонда составил 24 747 тыс. руб. и состоит из 1 388 простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 17 829,53 белорусских рублей каждая.

Реестр акционеров Банка ведется в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Уставный фонд за отчетный год не изменился.

В течение 2024 г. Банк не осуществлял операции с выкупленными акциями собственной эмиссии, по состоянию на 30.09.2024 и на 31.12.2023 суммы акций, выкупленные Банком, отсутствуют.

В течение 2024 г. дивиденды не выплачивались.

В состав капитала Банка также входят резервный фонд, накопленная прибыль и фонд переоценки статей баланса.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается по решению Общего собрания акционеров Банка в размере, не менее установленного действующими нормативными актами Национального банка Республики Беларусь. Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года.

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Резервный фонд	1 917	1 644
Всего	1 917	1 644

Фонды переоценки статей баланса

Фонд переоценки статей баланса отражает результат переоценки основных средств, имеющихся в наличии на балансе Банка, в соответствии с требованиями законодательства.

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	10 484	10 488
Всего	10 484	10 488

Накопленная прибыль

Накопленная прибыль имеет следующую структуру:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Фонд развития банка	24 002	18 877
Прочие фонды	66	59
Утвержденная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4	7
Прибыль (убыток)	4 291	5 398
Всего	28 363	24 341

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Фонд развития Банка формируется в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка. Средства фонда развития являются источником для проведения затрат капитального характера (строительство, приобретение основных фондов и нематериальных активов, инвестиции и др.), а также для осуществления операций, связанных с деятельностью по обеспечению собственных нужд Банка.

Прочие фонды включают резервный фонд заработной платы. Данный фонд создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, контрактами работников гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства), ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Резервный фонд Банка в текущем году был пополнен за счет прибыли прошлого года на сумму 273 тыс. руб., фонд развития пополнен на 5 125 тыс. руб.

Фонд переоценки статей баланса за 2024 г. снизился на сумму 4 тыс. руб., за счет переноса сумм остатка фонда переоценки по списанным основным средствам на нераспределенную прибыль Банка.

2.15. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	30.09.2024	31.12.2023
Обязательства по предоставлению денежных средств	14 971	20 626
Гарантии и поручительства	3 978	6 834
Итого	18 949	27 460
Резерв по условным обязательствам	(327)	(576)
Всего	18 622	26 884

3. Раскрытия к отчету о прибылях и убытках

3.1. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
2011	Процентные доходы:	27 666	23 708
2011	по средствам в банках	1 338	391
2011	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	23 407	20 656

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
2011	по ценным бумагам	2 919	2 647
2011	прочие	2	14
2012	Процентные расходы:	15 107	9 838
2012	по средствам банков	4 338	4 024
2012	по средствам клиентов	10 647	5 718
2012	по ценным бумагам, выпущенным банком	122	96
201	Всего	12 559	13 870

3.2. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
2021	Комиссионные доходы:	7 870	4 947
2021	за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	3 596	1 098
2021	за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 397	2 151
2021	по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	1 562	1 342
2021	по кредитам и иным активным операциям	49	40
2022	прочие	266	316
2022	Комиссионные расходы:	1 157	1 014
2022	по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	530	626
2022	за открытие и (или) ведение банковских счетов	415	138
2022	по операциям с ценными бумагами	28	55
2022	по операциям с иностранной валютой	54	19
2022	прочие	130	176
202	Всего	6 713	3 933

3.3. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
204	Доходы по операциям:	12	471
204	по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	12	4
204	с ценными бумагами, учитываемые по справедливой стоимости	-	467
204	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	1	-
204	Всего	11	471

3.4. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
205	Доходы по операциям с иностранной валютой	6 170	5 692
205	Расходы по операциям с иностранной валютой	-	2
205	Всего	6 170	5 690

3.5. Чистые отчисления в резервы

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
207	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	235 339	110 638
207	по операциям с банками	208 008	77 340
207	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	23 575	31 722
207	по операциям с ценными бумагами	490	16
207	под снижение стоимости запасов	174	-
207	на риски и платежи	3 032	1 550
207	по расчетам с дебиторами	60	10
207	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	233 179	100 088
207	по операциям с банками	210 909	74 829
207	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	18 857	23 785
207	по операциям с ценными бумагами	84	4
207	под снижение стоимости запасов	-	160
207	на риски и платежи	3 281	1 308
207	по расчетам с дебиторами	48	2
207	Всего	2 160	10 550

3.6. Прочие доходы

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
208	Доходы от выбытия основных средств, инвестиционной недвижимости и прочего имущества	1 747	2 375
208	Доходы по операциям уступки прав требования	192	1 176
208	Прочие, в т.ч.	239	319
	Неустойки (штрафы, пени)	158	163
	Арендные платежи	1	66
	Прочие операционные доходы	80	90
208	Всего	2 178	3 870

3.7. Операционные расходы

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
209	Расходы на содержание персонала	9 390	6 895
209	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	2 100	385
209	Расходы от выбытия имущества	1 423	2 079
209	Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства	1 310	944
209	Эксплуатационные расходы	1 159	951
209	Амортизационные отчисления	981	818
209	Платежи в бюджет	910	686
209	Расходы на аудиторские, консалтинговые, информационные, маркетинговые услуги	386	169
209	Расходы на услуги связи	141	118
209	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	107	59
209	Расходы по страхованию	94	134
209	Расходы на рекламу	83	63
209	Прочие	942	446
209	Всего	19 026	13 747

3.8. Прочие расходы

Символ	Наименование статьи	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
210	Отчисления по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению вкладов	164	108
210	По доставке документов, перевозке и инкассации	100	115
210	Прочие	192	162
210	Всего	456	385

4. Налог на прибыль

Сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 1-3 кв. 2024 г. составила 1 698 тыс. руб.

При расчете текущего налога на прибыль за 2024 г. Банк признал следующие постоянные разницы:

Статья	1-3 квартал 2024 г.	1-3 квартал 2023 г.
Расходы, не учитываемые при налогообложении, согласно Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь	3 741	958
Постоянное налоговое обязательство	935	239

С учетом сумм постоянных разниц, у Банка по состоянию на 30.09.2024 года и на 31.12.2023 года возникает постоянное налоговое обязательство в сумме 935 тыс. руб. и 239 тыс. руб., соответственно, которое не признается в бухгалтерском учете.

Временных разниц между балансовой стоимостью активов (обязательств) по данным бухгалтерского учета (далее - балансовая стоимость) и их налоговой базой у Банка не возникает, в связи с чем, Банк не признает на отчетную дату отложенный налог на прибыль.

5. Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств

В бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена информация об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств Банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному периоду. В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), отражены денежные потоки от финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

Информации о составе денежных средств и их эквивалентов, представленных в отчете о движении денежных средств, представлена следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	30.09.2024	31.12.2023
Денежные средства в кассе	22 036	11 726
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	1 512	1 729
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	2 459	-
Денежные средства в пути	-	131
Всего денежных средств	26 007	13 586
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	33 781	46 778
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	6 423	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	40 204	46 778
Корреспондентские счета в банках-резидентах	10 793	10 094
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30 829	19 591
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	41 622	29 685
Всего денежных средств и их эквивалентов	107 833	90 049

В таблице ниже представлена сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств в соответствующими статьями, предусмотренными в бухгалтерском балансе Банка.

	30.09.2024	31.12.2023
Денежные средства по форме 1	26 007	13 586
Корреспондентские счета в Национальном банке	40 204	46 778
Корреспондентские счета в банках, специализированных финансовых организациях	41 622	29 685
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	107 833	90 049

6. Операционные сегменты

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-Г «Операционные сегменты» (НСФО 8-Г), Банк выделяет следующие операционные сегменты (бизнес-направления) по типу клиентов, характеру бизнес-процессов и совершаемых операций (оказываемых услуг):

корпоративный бизнес – расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, осуществление валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт, осуществление торгового финансирования;

розничный бизнес – привлечение депозитов и предоставление кредитов, проведение расчетно-кассовых и валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт физических лиц, осуществление международных переводов, предоставление услуг по страхованию;

финансовый сегмент – осуществление операций на межбанковском рынке, с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами.

Вышеуказанные сегменты осуществляют свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития Банка. Основной задачей сегмента является выполнение показателей в рамках значений, заложенных в указанном стратегическом плане развития.

Активы и пассивы, доходы и расходы Банка распределяются между данными сегментами в полном объеме. Прямые доходы, активы и пассивы сегмента относятся к нему по принадлежности.

К активам сегмента относятся: кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги (облигации органов государственного управления, Национального банка, банков, юридических лиц), средства в Национальном банке (обязательные резервы, депозиты). Обязательства сегмента включают: текущие и срочные средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные кредиты, средства Национального банка.

Источником формирования доходов банка являются клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь.

Банк классифицирует операционный сегмент при наличии хотя бы одного из условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;
- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Представленное раскрытие информации по отчетным сегментам соответствует данным финансовой отчетности.

Информация об операционных сегментах за 2024 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Процентные доходы	12 295	11 144	4 227	-	27 666
Комиссионные доходы	1 856	6 010	4	-	7 870
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	2 657	2 117	1 396	-	6 170
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	11	-	-	-	11
Прочие доходы	2 114	64	-	-	2 178
Итого доходы	18 933	19 335	5 627	-	43 895
Процентные расходы	8 581	4 908	1 618	-	15 107
Комиссионные расходы	1	659	497	-	1 157
Резерв под обесценение кредитов	3 868	869	(2 495)	-	2 242
Расходы на персонал	3 217	3 400	704	-	7 321
Прочие операционные расходы	5 493	5 994	674	-	12 161
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(83)	1	-	-	(82)
Итого расходы	21 077	15 831	998	-	37 906
Расход по налогу на прибыль	(255)	1 052	901	-	1 698
Прибыль (убыток)	(1 889)	2 452	3 728	-	4 291
Активы	139 146	142 377	191 046	18 986	491 555
Обязательства	285 690	102 306	34 787	3 261	426 044

7. Управление капиталом

В своей деятельности Банк руководствуется принципами обеспечения финансовой надежности, своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществления надлежащего управления банковскими и иными рисками и поддержания нормативного капитала на уровне, достаточном для компенсации таких рисков.

При управлении капиталом основной задачей для Банка является неукоснительное соблюдение требований регулятора и части выполнения нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала.

Нормативное значение минимального размера нормативного капитала установлено в белорусских рублях в сумме 60,00 млн. руб.

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества Национальным банком Республики Беларусь установлены следующие нормативы:

- норматив достаточности нормативного капитала – 10 % (с учетом консервационного буфера – 12,5 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 7,0 %);
- норматив достаточности капитала I уровня – 7,0 %.

По состоянию на 01.10.2024г. и в течение 2024 года Банком соблюдались нормативы минимального размера нормативного капитала и со значительным запасом достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на дату	
		01.01.2024	01.10.2024
Минимальный размер нормативного капитала (млн. руб.)	60,00	75,61	77,04
Норматив достаточности нормативного капитала	не менее 10,0%, с учетом консервационного буфера – 12,5%	23,592%	21,757%
Норматив достаточности основного капитала I уровня	не менее 4,5%, с учетом консервационного буфера – 7,0%	11,981%	12,378%
Норматив достаточности капитала I уровня	не менее 7,0%	12,830%	13,167%

Банк на постоянной основе осуществляет мероприятия, направленные на выявление и предупреждение риска потери капитала, а также минимизацию ущерба, который может быть причинен банку в результате реализации такого риска. Банком проводится сбалансированная политика фондирования активов и планомерная работа по снижению размера составляющих, вычитаемых из капитала.

Председатель Правления

А.М.Титов

Главный бухгалтер

С.Е.Сенько



В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено



318

листа (-ов)

Председатель Правления

Титов А.М.

